

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«Ломбард "Алмаз"
Прощутінський Т.В. і компанія»

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2022 рік

ПРИМІТКА 1. «ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО»

Повне товариство "Ломбард "Алмаз" Прощутінський Т.В. і компанія" є стабільно функціонуючою фінансовою установою з 13 річною історією. Початок відліку свого створення підприємство бере в 2009 р.

Основними видами діяльності товариства є:

- надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна;
- оцінка заставленого майна;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмету застави ;
- реалізація заставленого майна.

На сьогодні середньооблікова чисельність працюючих ПТ "Ломбард "Алмаз" Прощутінський Т.В. і компанія" складає 5 осіб. Підприємство щорічно сплачує біля 150 тис. грн. податків, зборів та інших обов'язкових платежів до бюджетів та фондів різних рівнів.

ПРИМІТКА 2. Операційне середовище.

Протягом 2022 року в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Ломбарду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

ПРИМІТКА 3. Основа складання фінансової звітності

Концептуальна основа

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Підприємства станом на 31.12.2022 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком фінансових активів, класифікованих як фінансові активи з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які оцінюються за справедливою вартістю.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче. Ці принципи застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

Валюта обліку і звітності

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку Ломбарду і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

Безперервність діяльності

Керівництво Товариства, здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що має ресурси для продовження діяльності на безперервній основі. Товариство здатне продовжувати здійснювати свою діяльність в доступному для огляду майбутньому і не має наміру та потреби в ліквідації або припиненні діяльності. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Судження щодо впливу військового вторгнення російської федерації в Україну

В Україні іде повномасштабна війна внаслідок військової агресії російської федерації по відношенню до нашої країни. Ломбард веде свою господарську діяльність в регіоні, який не був охоплений активними бойовими діями.

На дату затвердження фінансової звітності Товариства, ситуація у Тернопільській області більш-менш стабілізувалась, але як будуть розвиватися події у майбутньому – достеменно спрогнозувати неможливо. У разі розвитку військових подій у негативному ключі для нашої країни, можуть виникнути певні сумніви щодо здатності продовжувати діяльність на безперервній основі всіх українських підприємств у цілому, і нашого Товариства зокрема.

Але з огляду на поточну ситуацію, військові події розвиваються у сприятливому для нашої країни напрямку, що дає надію українському бізнесу на вихід із занепаду та продуктивний розвиток.

Треба зауважити, що наше товариство докладає всіх зусиль, щоб поновити клієнтську базу, тому що значна частина на початку березня 2022 року була втрачена. Але якщо ситуація у країні буде принаймні на тому ж рівні, як зараз, на дату затвердження звітності - то наприкінці другого кварталу 2023 року нашому товариству вдасться збільшити чистий прибуток.

Судження щодо впливу COVID-19

У 2022 році продовжувалося поширення пандемії спричиненої COVID-19. Наразі, достеменно оцінити вплив COVID-19 на діяльність Товариства через падіння платоспроможності позичальників не можливо.

Негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

ПРИМІТКА 4. «ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА»

Основні принципи облікової політики підприємства на 2022 рік затверджені наказом № 1-ОП від 31.12.2019 року.

У примітках до річної фінансової звітності підприємством застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку, який здійснювався згідно з обліковою політикою підприємства на 2022 рік. Бухгалтерський облік підприємство веде в національній валюті - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

У межах чинного законодавства, Міжнародних стандартів фінансової звітності, наказу про облікову політику підприємство визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;

- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу підприємства;
- порядок нарахування доходів і витрат підприємства;
- критерії визнання активів безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання підприємства оприбутковуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення та справедливою (ринковою) вартістю. Вартість активів і зобов'язань, нарахованих в іноземній валюті, перераховується в національну валюту по курсу Національного банку України на момент складання балансу.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для оприбуткування їх вартості за балансом, підприємство використовує різні методи приведення

вартості активів у відповідність до їх реального стану: нарахування доходів і витрат з дотриманням їх відповідності, формування резервів, переоцінка активів до їх справедливої вартості, амортизація необоротних активів тощо.

ПРИМІТКА 5. «ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ»

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та базуються на інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

ПРИМІТКА 5-1. «Застосування нових і змінених стандартів і інтерпретацій»

При підготовці фінансової звітності за 2022 рік, Ломбард застосував всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Ломбарду.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які вступили в дію в 2022 році.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» та МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» (випущені в грудні 2020 року, застосовуються з січня 2021 року). «Реформа базової процентної ставки - етап 2». Рада с МСБО завершила програму реформи базової процентної ставки та опублікована в серпні 2020 року підсумковий документ «Реформа базової процентної ставки - етап 2», що включає зміни та доповнення до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4, МСФЗ 16. Зміни стосуються модифікації фінансових активів, фінансових зобов'язань, орендних зобов'язань, специфічних вимог до обліку хеджування та вимог до розкриття інформації у звітності що до модифікацій та обліку хеджування. Зокрема, Рада МСБО пропонує практичні спрощення щодо обліку модифікацій, які є прямим наслідком реформи IBOR. Облік таких модифікацій має здійснюватися шляхом перегляду ефективної процентної ставки без припинення визнання чи коригування балансової вартості фінансового інструменту. Зазначені поправки та доповнення до МСФЗ/МСБО не вплинули на фінансову звітність Ломбарду.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності :

-Поправки до МСБО 37 «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору» дата набрання чинності 2022 рік. Ломбард не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність.

-Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним до використання» дата набрання чинності 2022 рік. Ломбард не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність.

-МСФЗ 17 «Договори страхування» дата набрання чинності 2023 рік. Ломбард не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність.

-Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові» дата набрання чинності 2023 рік. Ломбард не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність.

Дані зміни не мають суттєвого впливу на цю річну фінансову звітність.

ПРИМІТКА 6. «НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ»

Нематеріальні активи відображені у звітах за первісною вартістю, яка складалась з фактичних витрат на придбання і приведення їх до стану, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх економічних можливостей.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений підприємством термін корисного використання. Термін корисного використання для нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо спеціальною комісією, створеною за наказом керівника підприємства.

Правила нарахування та річні норми амортизації визначені в Обліковій політиці підприємства. Терміни корисного використання визначені в залежності від виду нематеріального активу. При визначенні такого терміну враховується можливий строк корисного використання, передбачуваний моральний знос, правові обмеження щодо строків використання та інші фактори.

Протягом 2022 року метод амортизації не змінився та перегляду строків корисного використання нематеріальних активів не відбувалося.

Переоцінку первісної вартості та перегляд строків корисного використання нематеріальних активів на протязі звітного року підприємство не здійснювало.

Інформація про нематеріальні активи підприємства:

№ з/п	Показник	Сума, тис. грн.
1	Залишок на початок року: <i>первісна (переоцінена) вартість</i>	24
	<i>накопичена амортизація</i>	24
2	Надійшло за рік	-
3	Нараховано амортизації за рік	-
4	Інші зміни за рік	-
5	Залишок на кінець року: <i>первісна (переоцінена) вартість</i>	24
	<i>накопичена амортизація</i>	24

ПРИМІТКА 7. «ОСНОВНІ ЗАСОБИ»

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс за їх первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів і нематеріальних активів, створених підприємством, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Усі необоротні (матеріальні та нематеріальні) активи підлягають амортизації (крім землі та незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується.

Амортизацію основних засобів підприємство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діяв на протязі 2022 року, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється підприємством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Правила нарахування амортизації та річні норми визначені в Обліковій політиці підприємства. На протязі 2020 року метод амортизації не змінювався.

Перегляд норм та терміну корисного використання підприємство здійснює в разі проведення витрат по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, яке призводить до вдосконалення активу, збільшення строку його корисного використання, покращення його первісних властивостей, тобто збільшують майбутню економічну вигоду від його використання. Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів включаються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення.

Малоцінні матеріальні активи амортизуються 100% при введенні в експлуатацію. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться ті активи, первісна вартість яких не перевищує 6000 грн.

Основних засоби та інші необоротні матеріальні активи класифікуються наступним чином:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою