

Примітки до фінансової звітності
Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року (у тисячах гривень)

Зміст

1. Інформація про Товариство	1
2. Загальна основа формування фінансової звітності	3
3. Суттєві положення облікової політики	5
4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	10
5. Основні припущення, оцінки та судження	12
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	13
7. Розкриття іншої інформації	19

Примітка 1. Інформація про товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ" («Товариство») (код ЄДРПОУ 38572374) зареєстроване 01 березня 2013 року відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження Товариства:

27500, Україна, Кіровоградська область, м. Світловодськ, вул. Героїв України, будинок 108 А

Повне товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом а 31.12.2022 року має відокремлені підрозділи:

Найменування відокремленого підрозділу	ВІДДІЛЕННЯ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ	41059506
дата створення відокремленого підрозділу	28.10.2013
Види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Місцезнаходження відокремленого підрозділу	28000, Кіровоградська обл., місто Олександрія, ПРОСПЕКТ СОБОРНИЙ, будинок 94
Режим роботи	пн-вс 8.00-19.00, без перерви
Телефон	0980529639
Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу	Ткаченко Юрій Михайлович, керівник відділення
Найменування відокремленого підрозділу	ВІДДІЛЕННЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ	41060087
дата створення відокремленого підрозділу	28.10.2013
Види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Місцезнаходження відокремленого підрозділу	18002, Черкаська обл., місто Черкаси, Соснівський район, БУЛЬВАР ШЕВЧЕНКА, будинок 205
Режим роботи	пн-вс 9.00-19.00, без перерви
Телефон	098 052 96 80, 093 525 33 16
Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади	Калініченко Юлія Василівна,

керівника відокремленого підрозділу	керівник відділення
Найменування відокремленого підрозділу	ВІДДІЛЕННЯ №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ	41060366
дата створення відокремленого підрозділу	16.05.2014
Види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Місцезнаходження відокремленого підрозділу	20900, Черкаська обл., Чигиринський район, місто Чигирин, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 27
Режим роботи	8.00-18.00пн-пт,8.00-17.00сб, нд, без перерви
Телефон	067 757 71 16
Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу	Шлапак Раїса Василівна, керівник відділення
Найменування відокремленого підрозділу	ВІДДІЛЕННЯ №8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ	41060490
дата створення відокремленого підрозділу	04.06.2015
Види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Місцезнаходження відокремленого підрозділу	39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Крюківський район, ВУЛИЦЯ ПЕРШОТРАВНЕВА, будинок 36/8
Режим роботи	пн-вс 9.00-19.00, без перерви
Телефон	096 096 39 39
Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу	Німчин Лілія Анатоліївна, керівник відділення
Найменування відокремленого підрозділу	ВІДДІЛЕННЯ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ	41060438
дата створення відокремленого підрозділу	28.01.2016
Види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Місцезнаходження відокремленого підрозділу	39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Крюківський район, ВУЛИЦЯ ПЕРШОТРАВНЕВА, будинок 28-Д
Режим роботи	пн-вс 9.00-19.00, без перерви
Телефон	097 717 17 55
Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу	Німчин Лілія Анатоліївна, керівник відділення
Найменування відокремленого підрозділу	ВІДДІЛЕННЯ №11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ	41060003
дата створення відокремленого підрозділу	22.09.2016
Види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
Місцезнаходження відокремленого підрозділу	39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Автозаводський район, ПРОСПЕКТ ЛЕСІ УКРАЇНКИ, будинок 32/10

Режим роботи	пн-вс 9.00-19.00, без перерви
Телефон	0979909946
Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу	Німчин Лілія Анатоліївна, керівник відділення

Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ".

Клієнтами нашої компанії є фізичні особи.

Ломбард має 6 відділень, які розташовуються в орендованих приміщеннях.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності - ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна (на умовах строковості, повернення, платності і обов'язкового забезпечення фінансових зобов'язань) та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

Господарською діяльністю Товариства є ведення діяльності, яка забезпечує фінансово-економічну та господарську основу здійснення фінансових послуг і супутніх до них, а також забезпечує матеріально-технічну базу Товариства.

Основний вид діяльності Товариства

- 64.92 – інші види кредитування

Згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.11.2017 року за №4308 ПТ "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ" отримало безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

У звітному році 2022 Товариство надавало фінансові кредити власними коштами під заставу майна фізичним особам. Кількість наданих фінансових кредитів під заставу складає 2519 на суму 8495,5 грн., а саме:

- Виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння - 2329 на суму 8232,4 тис. грн.;

- Побутової техніки - 189 на суму 262,6 тис. грн.

- Іншого майна 1 на 0,5 тис. грн.

Протягом 2022 року нараховані відсотки за користування кредитами у сумі 1595,0 тис. грн. Дохід отриманий від реалізації майна наданого в заставу – відсутній. В 2022 році погашено тіло кредиту -8422,8 тис.грн., відсотки -1595,0 тис. грн., пеня -1,4 тис.грн.

Кількість договорів, погашених за рахунок майна наданого в заставу складає 1.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. складала 10 та 12 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2022	31.12.2021
	%	%
Товариство з обмеженою відповідальністю „РОМЕО 17”	91,0	91,0
Товариство з обмеженою відповідальністю „ЕНЕЙ ФІНАНС”	9,0	9,0
Всього	100,0	100,0

Примітка 2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 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.

2.2. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо об'єктів, які дозволені для хеджування. Поправка роз'яснює, що компанія може визначити об'єктом хеджування частину змін справедливої вартості або мінливість грошових потоків за фінансовим інструментом. Також розглядається питання щодо визначення інфляції хеджованим ризиком або його частини в визначених ситуаціях.

Тлумачення IFRIC 17 «Розподіл негрошових активів між власниками» щодо обліку угод про розподіл негрошових активів між власниками у вигляді розподілу фондів або дивідендів.

Удосконалення МСФЗ:

Поправка до МСФЗ 8 «Операційні сегменти» роз'яснює, що активи та зобов'язання сегмента слід відображати тільки у випадку, якщо активи та зобов'язання входять до складу оцінок, які використовуються вищим керівництвом з операційної діяльності для прийняття рішень.

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» щодо дозволу відносити деякі зобов'язання, розрахунків за якими здійснюється власними дольовими інструментами, до категорії довгострокових.

Поправка до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо визнання грошового потоку від інвестиційної діяльності тільки, якщо такі потоки призводять до визнання активу.

Поправка до МСБО 17 «Оренда» щодо виключення особливого керівництва з класифікації договорів оренди землі.

Поправка до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» щодо визначення операційного сегменту найбільшою одиницею для розподілу гудвілу при перевірці зменшення корисності.

Поправки до МСБО 38 «Нематеріальні активи» щодо визнання та оцінки нематеріальних активів, придбаних при об'єднанні бізнесу.

Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» надають роз'яснення щодо оцінки штрафних санкцій за дострокове розірвання позик як вбудованих похідних інструментів, щодо виключення зі сфери застосування угод про об'єднання бізнесу, щодо обліку хеджування грошових потоків.

Поправка до Тлумачення IFRIC 9 «Переоцінка вбудованих похідних інструментів» щодо сфери застосування.

Зміни до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» щодо згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань суб'єкт господарювання застосовує до річних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або пізніше.

Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», в яких надаються уточнення вимог до розкриття інформації. Підкреслюється взаємозв'язок між розкриттям кількісної та якісної

інформації; надається роз'яснення щодо розкриття максимального кредитного ризику; змінюються вимоги щодо розкриття інформації стосовно забезпечень.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» надають роз'яснення щодо надання аналізу іншого сукупного доходу за кожним компонентом капіталу або у звіті про зміни у власному капіталі або к примітках до фінансової звітності.

Зміни до МСБО 37 «Проміжна фінансова звітність» щодо застосування принципів розкриття інформації у МСБО 34; щодо розкриття інформації стосовно справедливої вартості фінансових інструментів, їх класифікації, переведення між рівнями за джерелами оцінки справедливої вартості; зміни умовних зобов'язань та активів.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

Примітка 3. *Суттєві положення облікової політики*

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Представлена фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю, яка складена на концептуальній основі спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ.

Фінансова звітність підготовлена та складена у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 (МСБО 1) «Подання фінансової звітності». Цей стандарт визначає основи подання фінансової звітності загального призначення для забезпечення їхньої зіставності з фінансовою звітністю суб'єкта господарювання за попередні періоди, а також з фінансовою звітністю інших суб'єктів господарювання. Він установлює загальні вимоги щодо подання фінансової звітності, настанови щодо її структури та мінімальні вимоги щодо її змісту.

Товариство веде свій облік та складало фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ. Фінансова звітність підготовлена на основі облікових записів відповідно до вимог та концептуальної основи МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості на підставі дійсних облікових даних Товариства за 2022 рік.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову

звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2022 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської

заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути визначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що має місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить позики видані. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.5. Зобов'язання. Кредити банків

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої

до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом виходячи з мінімальних строків їх корисного використання:

будівлі	- від 20 до 50 років
машини та обладнання	- 5 років
транспортні засоби	- 20 років
меблі	- 5 років
інші	- 15 років
малоцінні необоротні матеріальні активи	- 1 рік

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, які входять до складу основних засобів, нараховується в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив визнається, якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Товариство веде облік нематеріальних активів відповідно до вимог МСБО та Податкового кодексу України, в частині, які не суперечать одне одному, у випадках невідповідності - до податкового законодавства. Щоб оцінити ступінь визначеності, властивий надходженню майбутніх економічних вигід, що відносяться до використання активу, суб'єкт господарювання застосовує судження, зроблене на основі свідчень, наявних на час первісного визнання, надаючи перевагу зовнішнім свідченням.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення

корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо виробничих запасів

Запаси на дату звітності оцінюються за найменшою з двох вартостей: витратами на придбання або чистою вартістю реалізації.

Товариство визнає запаси активами, якщо:

- 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.

Згідно облікової політики Товариства запаси оцінюються за собівартістю (витрати на придбання). Витрати на придбання складаються з ціни придбання, та інших податків.

Запаси, які не приносять Товариству економічних вигод в майбутньому (морально або фізично зношені), визнаються неліквідними і списуються у фінансовому обліку, а при складанні фінансової звітності не відображаються в балансі, а враховуються на окремому субрахунку 023 «Матеріальні цінності на відповідальному зберіганні».

3.6. Облікові політики щодо оренди

Визнання наявності в договорі ознак оренди ґрунтується на наявності домовленостей на дату початку: чи залежить виконання договору від використання конкретного активу або активів.

Підприємство в якості орендаря

Операційна оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати від оренди за угодами про операційну оренду Підприємство визнає на договірній основі протягом строку оренди.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток Товариства здійснюється на загальних підставах. У 2022 році ставка податку на прибуток згідно Податкового Кодексу України складає 18 %.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Керівництвом Товариства згідно п. 134.1.1 Податкового Кодексу України прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування, тому різниці відсутні.

Примітка 4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

4.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

4.5. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

4.6. Умовні зобов'язання та активи.

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Товариства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі припущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Товариства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Товариства, Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає або може вимагати в суді.

Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а є лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, що ґрунтується на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

Примітка 5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

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

	(тис.грн.)	
	2022 рік	2021 рік
6.1. Дохід від реалізації		
Чистий дохід від нарахованих відсотків по виданих фінансових кредитах фізичним особам	1595	2199
Всього доходи від реалізації	1595	2199
6.2. Інші операційні доходи та витрати		
Інші операційні доходи		
Одержані штрафи, пені, неустойки	1	14
Всього інші операційні доходи	1	14
Інші операційні витрати		
Визнані штрафи, пені, неустойки		
Всього інші операційні витрати		
6.3. Адміністративні витрати		
Витрати на оплату праці персоналу	860	1195
Витрати на єдиний соціальний внесок	189	263
Витрати на оренду приміщення	301	319
Витрати на охорону	40	38
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	3	5
Обслуговування оргтехніки та програмного забезпечення	72	55

Інші витрати	62	160
Всього адміністративних витрат	1527	2035

6.4. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток:

	(тис.грн.)	
	2022 рік	2021 рік
Податок на прибуток		
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	69	178
Податкова ставка	18	18
Податок за встановленою податковою ставкою	12	32
Витрати з податку на прибуток	12	32
Чистий фінансовий результат (прибуток)	57	146

6.5. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за статтями наведено наступним чином:

				(тис.грн.)
На дату балансу	Авторське право та суміжні з ним права (комп'ютерна програма)	Інші нематеріальні активи (ліцензія)	Всього	
Первісна вартість				
31.12.2021	3	2	5	
Надходження	0	0	0	
Переміщення	0	0	0	
Вибуття	0	2	5	
31.12.2022	3	2	5	
Накопичена амортизація				
31.12.2021	1	1	2	
Нараховано за рік	0	0	0	
Вибуття	0	1	2	
31.12.2022	1	1	2	
Чиста балансова вартість				
31.12.2021	2	1	3	
31.12.2022	2	1	3	

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років у складі нематеріальних активів повністю амортизовані (зношені) активи становлять 0 тис. грн. та 0 тис. грн. відповідно.

6.6. Основні засоби

Рух основних засобів за статтями наведено наступним чином:

			(тис.грн.)
На дату балансу	Машини та обладнання	Офісні меблі	Всього

Первісна вартість			
31.12.2021	128	6	134
Надходження	8	0	8
Переміщення	0	0	0
Вибуття	0	0	0
31.12.2022	128	6	134
Накопичена амортизація			
31.12.2021	117	6	123
Нараховано за рік	3	0	3
Вибуття	0	0	0
31.12.2022	120	6	126
Чиста балансова вартість			
31.12.2021	11	0	11
31.12.2022	8	0	8

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років у складі основних засобів повністю амортизовані (зношені) основні засоби становлять 118 тис. грн. та 118 тис. грн. відповідно. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років основні засоби не перебували в заставі. Основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу відсутні.

6.7. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

(тис.грн.)

	31 грудня 2022р.	31 грудня 2021 р.
Торговельна дебіторська заборгованість	0	0
Аванси видані	4002	3843
Розрахунки з бюджетом	7	6
Інша поточна дебіторська заборгованість	1381	1308
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	0	0
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	5390	5157

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Дебіторська заборгованість поточна, з терміном погашення менше року. Резерви під торговельну дебіторську заборгованість не нараховувалися.

6.8. Грошові кошти

(тис.грн.)

Склад грошових коштів підприємства становить:

	31 грудня 2022р.	31 грудня 2021р.
	6	2
Рахунки в банках	3	14
Каса	9	16
Всього грошові кошти		

Товариство в 2022 та 2021 роках не користувалося банківськими послугами по депозитах та кредитах.

6.9. Власний капітал

Статутний капітал

Статутний капітал Товариства на 31.12.2022 року становить 1 000 000,00 (один мільйон) грн. і складається із внесків учасників. Сума вкладів і розмір часток учасників у складеному капіталі Товариства розподіляються наступним чином:

- ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125) володіє 910 000,00 (дев'ятсот десять тисяч) гривень, що складає 91% частки в складеному капіталі Товариства;
- ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 38572421) володіє 90 000,00 (дев'яносто тисяч) гривень, що складає 9% частки в складеному капіталі Товариства.

Статутний капітал повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» зареєстрований та сплачений в повному обсязі відповідно до діючого законодавства наступним чином:

- платіжне доручення №1 від 31.07.2013 р. ТОВ «Еней Фінанс» на суму 100 000 грн.;
- платіжне доручення №2 від 31.07.2013 р. ТОВ «Довіра - Кремінь» на суму 100 000 грн.
- платіжне доручення №4 від 09.02.2018 року. ТОВ «РОМЕО 17» на 800 000,00 грн.

На загальних зборах Учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ», які відбулися 09 лютого 2018 року в м. Світловодськ, прийнято рішення про збільшення складеного капіталу та зміну учасників Товариства (протокол загальних зборів Учасників №09/02-1 від 09.02.2018р.):

- Учасник ТОВ «Довіра - Кремінь» вийшов зі складу учасників Товариства у зв'язку з відчуженням належної йому частки (50% в розмірі 100 000 грн.) у складеному капіталі Товариства на користь ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125), згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав (частки в складеному капіталі);
- відбулося відчуження частки Учасника товариства ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» у складеному капіталі Товариства в розмірі 10 000,00 грн. (десять тисяч), що складає 10% складеного капіталу Товариства на користь ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125), згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав (частки в складеному капіталі);
- відбулося збільшення складеного капіталу ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» до 1 000 000,00 (одного мільйону) гривень шляхом внесення грошового внеску в розмірі 800 000,00 (вісімсот тисяч) гривень до складеного капіталу Товариства учасником ТОВ «РОМЕО 17»

Відбувся перерозподіл часток в складеному капіталі Товариства наступним чином:

- ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125) володіє 910 000,00 (дев'ятсот десять тисяч) гривень, що складає 91% частки в складеному капіталі Товариства;
- ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 38572421) володіє 90 000,00 (дев'яносто тисяч) гривень, що складає 9% частки в складеному капіталі Товариства.

	31.12.2022	31.12.2021
Учасники товариства:	%	%
Товариство з обмеженою відповідальністю „РОМЕО 17”	91,0	91,0
Товариство з обмеженою відповідальністю „ЕНЕЙ ФІНАНС”	9,0	9,0
Всього	100,0	100,0

Станом на 31.12.2022 року Статутний капітал Товариства сформовано та сплачено в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства.

Розмір Складеного капіталу Товариства відповідає розміру Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року № 3981,

зарєєстрованого у Міністерстві юстиції України 14 травня 2005 року за № 565/10845 / Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України" від 15.12.2016 № 3120. Зарєєстровано в Міністерстві юстиції України 16.01.2017 року за № 40/29908 та опубліковано в Офіційному віснику України 10.02.2017 року /.

Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток Товариства за 2022 рік збільшився на 57 тис. грн. і станом на 31.12.2022 року складає 595 тис. грн.

6.10. Резервний капітал

Згідно рішення протоколу учасників № 30/12-1 від 30.12.2020 р. та у відповідності до п. 4. 9 Засновницького договору прийняте рішення про відрахування з чистого прибутку 4 тис. грн. до резервного капіталу товариства.

Резервний капітал : (тис.грн.)

	31 грудня 2022р.	31 грудня 2021р.
Резервний капітал	4	4
Всього резервний капітал	4	4

6.11. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображена в Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, який складено на підставі достовірних облікових даних Товариства. Склад кредиторської заборгованості наведено наступним чином:

(тис.грн.)

Найменування показника	Станом на 31.12.2022 року	Станом на 31.12.2021 року
Поточна кредиторська заборгованість за: Товари, роботи, послуги	3782	3593
Розрахунками з бюджетом	12	32
у тому числі з податку на прибуток	12	32
Розрахунки зі страхування		
Розрахунки з оплати праці	17	20
Всього поточна кредиторська заборгованість	3811	3645

6.12. Рух грошових коштів

Відповідно до МСБО для складання Звіту про рух грошових коштів Товариство застосовує прямий метод, за яким розкриваються основні види валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів із розкриттям конкретних джерел та напрямів використання. Звіт про рух грошових коштів відображає грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Класифікація за видами діяльності надає інформацію, яка дає користувачам змогу оцінювати вплив цих видів діяльності на фінансовий стан суб'єкта господарювання і суму його грошових коштів та їх еквівалентів. Таку інформацію Товариство використовує для оцінки взаємозв'язку наведених вище видів діяльності.

Сума грошових потоків від операційної діяльності є ключовим показником того, якою мірою операції суб'єкта господарювання генерують грошові кошти, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності суб'єкта господарювання без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Грошові потоки від операційної діяльності визначаються переважно основною діяльністю суб'єкта господарювання, яка приносить дохід.

Звіт про рух грошових коштів станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2021 р. надано наступним чином:

(тис. грн.)			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1595	2199
Процентні доходи та комісії			-
Повернення податків та зборів	3005		4
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1	13
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8423	11094
Інші надходження	3095	8330	10728
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(279)	(574)
Праці	3105	(695)	(963)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(190)	(271)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(201)	(258)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(12)	(16)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(169)	(242)
Витрачання на оплату авансів	3135		
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(8496)	(11158)
Інші витрачання	3190	(8495)	(10820)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-7	-6
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих:			
Відсотків банку	3215		
Витрачання на придбання:			
необоротних активів	3260		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Витрачання на:			
Погашення позик	3350		
Витрачання на сплату відсотків	3360		

Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-7	-6
Залишок коштів на початок року	3405	16	22
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	9	16

Примітка 7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Перелік пов'язаних осіб для ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2022р.:

Найменування, ПІБ	Пов'язана сторона
Товариство з обмеженою відповідальністю „ЕНЕЙ ФІНАНС”	Учасник (9%)

Товариство з обмеженою відповідальністю „РОМЕО 17”	Учасник (91%)
Капша Володимир Миколайович	Директор ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС», Директор ТОВ «РОМЕО 17» Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)
Острєва Анна Петрівна	Директор ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»
Лященко Тетяна Миколаївна	Головний бухгалтер ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»

В процесі операційної діяльності Товариства відбувалися операції з пов'язаними сторонами, які представлені наступним чином:

	2022 р.		2021 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Реалізація	-	1595	-	2199
Надання безпроцентної позики	-	-	-	-
Торгова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Торгова кредиторська заборгованість	9	3782	9	3592
Компенсація провідному управлінському персоналу	-	-	-	-
Короткострокові виплати працівникам управлінського персоналу (заробітна плата)	150	860	143	1195
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка

інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Товариство протягом звітного періоду надавало фінансові кредити фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна (на умовах строковості, повернення, платності і обов'язкового забезпечення фінансових зобов'язань). Станом на 31.12.2022 року дебіторська заборгованість по виданим фінансовим кредитам становить 1374 тис.грн., з неї прострочена заборгованість по виданим фінансовим кредитам відсутня. Ломбард не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

7.3.2. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

7.5. Події після Балансу

До дати затвердження до випуску цієї фінансової звітності подій, які вимагають коригування після звітного періоду, або подій, які не вимагають коригування після звітного періоду, однак є суттєвими для розкриття інформації, не було.

31 грудня 2019 року Всесвітній організації охорони здоров'я було повідомлено, що у в Ухані, Хубей, було виявлено обмежену кількість випадків пневмонії невідомого походження. 7 січня 2020 року влада Китаю визначила новий тип коронавірусу (COVID-19) як причину. Починаючи з 31 грудня 2019 року, розвиток та розповсюдження COVID-19 призвело до безліч пов'язаних з цим подій. Початок 2020 року характеризувався поширенням пандемії, що породжується корона вірусом COVID-19. Перший випадок коронавірусу був виявлений в Україні 3 березня. Щоб запобігти поширенню вірусу COVID-19 в Україні, у березні 2020 року уряд України запровадив тимчасові обмеження на державному кордоні, забезпечив скасування регулярного транспорту та ввів інші обмеження на період загальнодержавного карантину. На момент складання фінансової звітності існують ще обмежувальні заходи. Карантин продовжений.

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснювала військове вторгнення на територію України. На даний час наше товариство не знаходиться в зоні бойових дій, а територіально розташоване в місці де відсутня стратегічна інфраструктура держави.

Керівництво реорганізує бізнес-процеси, щоб пристосуватися до існуючих проблем і забезпечити безперервність діяльності. Додатковим пріоритетом керівництва Товариства є збереження його бізнесу та активів. На дату складання цих приміток до фінансової звітності, жодний з критично важливих об'єктів або інфраструктури Товариства не був пошкоджений. Ситуація військового стану призведе до збільшення дебіторської заборгованості замовників товариства та відсутності надходження грошових коштів та просроченню по сплаті податків та інших платежів. Існує не прогнозована ситуація, яка призведе до негативних наслідків товариства. Не можна виключати, що економічне уповільнення може виникнути з потенційними наслідками, які ще не піддаються кількісній оцінці, також і на прибутковість Товариству, головним чином з урахуванням операційного доходу та вартості ризику.

Враховуючи те, що перебіг війни може суттєво негативно вплинути на економічне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, Товариство ухвалило рішення надалі спостерігати за ситуацією та здійснити коригування фінансової звітності за необхідності, щойно зможе оцінити вплив цієї події.

Керівник

Головний бухгалтер



Острєва А.П.

Лященко Т.М.

Прошито, пронумеровано та скріплено печаткою
36 (тридцять шість) арк.

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ «Полтавське бюро судово-економічної
експертизи та аудиту»

Шейко О. М.

