

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках .</p> <p>Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці.</p> <p>Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>				матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток.</p> <p>Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування.</p> <p>Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються.</p> <p>Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Поправки не застосовні	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства.

МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Впливу не мають
----------------------------	--	-------------------	-----------	------------------------	-----------------



	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>				
--	---	--	--	--	--

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

## 6. Облікові оцінки і основні джерела невизначеності в оцінках

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, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

**Безперервність діяльності.** Ця 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. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 16.11.2022 № 2738-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.



Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

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

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

**Податкове законодавство.** Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Товариства. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

## 7. Розкриття показників фінансової звітності

### 7.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Основні засоби (код рядка 1010, 1011, 1012), тис. грн:

	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
<b>Балансова вартість на 31.12.19</b>	266	78	68	222	154	<b>788</b>
Надходження	2170	-	-	8	-	<b>2178</b>
Вибуття	-	12	23	45	309	<b>389</b>
Амортизація	267	36	32	28	-	<b>363</b>
<b>Балансова вартість на 31.12.20</b>	<b>2169</b>	<b>42</b>	<b>36</b>	<b>174</b>	-	<b>2421</b>
Первісна вартість на 31.12.20р.	2703	327	232	280	-	<b>3542</b>
Накопичений знос	534	285	196	106	-	<b>1121</b>



<b>Балансова вартість на 31.12.20</b>	<b>2169</b>	<b>42</b>	<b>36</b>	<b>174</b>	<b>-</b>	<b>2421</b>
Надходження	591	-	100	-	-	691
Вибуття	-	-	-	-	-	-
Амортизація	1207	23	24	23	-	1277
<b>Балансова вартість на 31.12.21</b>	<b>1553</b>	<b>19</b>	<b>112</b>	<b>151</b>	<b>-</b>	<b>1835</b>
Первісна вартість на 31.12.21р.	3294	327	332	280	-	4233
Накопичений знос	1741	308	220	129	-	2398

З 1 січня 2019 року оренда визнається як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання, починаючи з дати, на яку орендований актив доступний для використання Товариством.

Станом на 31.12.2021 року активи у формі права користування Товариства представлені офісними приміщеннями, в яких розташовані відділення Товариства.

Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються, а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Переоцінка основних засобів протягом звітного 2021 року не проводилась. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів, протягом звітного 2021 року не відбувалося.

#### Дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Станом на 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру, тис. грн.:

	<b>2020 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами	1210	1366
Заборгованість по виданим кредитам, з урахуванням страхового резерву	8754	8826
Дебіторська заборгованість за товари	-	-
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>9964</b>	<b>10192</b>
Передплати за товари роботи та послуги	180	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	13	-
Переплата по податкам	-	-
Інша дебіторська заборгованість	-	2
<b>Всього не фінансових активів</b>	<b>193</b>	<b>2</b>
<b>Всього дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість</b>	<b>10157</b>	<b>10194</b>

Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншою дебіторської заборгованості, тис. грн.:

	<b>2020 рік</b>		<b>2021 рік</b>	
	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість
<b>Всього поточна та забезпечена дебіторська заборгованість</b>	<b>9964</b>	<b>193</b>	<b>10192</b>	<b>2</b>
Всього поточна та не	0	0	0	0



забезпечена дебіторська заборгованість				
Страховий резерв, в т. ч. прострочена заборгованість:				
прострочена 30-60 днів	44	0	44	0
прострочена 60-90 днів	0	0	0	0
прострочена 90-180 днів	0	0	0	0
прострочена 180-365 днів	0	0	0	0
<b>Всього</b>	<b>44</b>	<b>0</b>	<b>44</b>	<b>0</b>

Одним з основних факторів який Товариство приймає до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості є її прострочений статус. На підставі цього Товариством, вище наведена інформація по строкам затримки платежу, які згідно встановленій обліковій політиці та в залежності від терміну прострочення оплати заборгованості визнаються як знецінені. Усі прострочені, але не знецінені суми, вважаються такими, що будуть відшкодовані. Дебіторська заборгованість по виданим кредитам має забезпечення, інша дебіторська заборгованість не має забезпечення.

#### Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1160, 1165, 1166), тис. грн.:

	2020 рік	2021 рік
Грошові кошти в банку в національній валюті	18	26
Грошові кошти в касі в національній валюті	1628	875
<b>Разом</b>	<b>1646</b>	<b>901</b>

Станом на 31 грудня 2021 року, а також на кінець 2020 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості. Компанія не мала обмежень в продовж 2021 та 2020 роках на використання грошових коштів.

#### Власний капітал (код рядка 1400, 1405, 1410, 1415, 1420, 1425), тис. грн.:

	2020 рік	2021 рік
Зареєстрований (пайовий капітал)	6955	6955
Капітал в дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	400	600
Нерозподілений прибуток	987	1271
Неоплачений капітал	-	-
<b>Разом</b>	<b>8342</b>	<b>8826</b>

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2021 р. становить 8826 тис. грн., в т.ч. складений капітал 8226 тис. грн., резервний капітал 600 тис. грн.

Станом на 31.12.2021р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам, установленим п.2.1.11. ст.2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.05.2005 р. за № 565/10845 із змінами і доповненнями.

#### Поточні зобов'язання і забезпечення (код рядка 1620, 1625, 1630), тис. грн.:

	2020 рік	2021 рік
Поточна кредиторська заборгованість за:		
довгостроковими зобов'язаннями	1063	1429
товари, роботи, послуги	-	-
розрахунки з бюджетом	82	106
у тому числі з податку на прибуток	68	106
розрахунками зі страхування	27	-



розрахунками з оплати праці	96	-
поточні забезпечення	141	197
інші поточні зобов'язання	3408	2271
<b>Разом</b>	<b>4817</b>	<b>4003</b>

Поточна кредиторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю.

У 2021 році Товариство залучало кошти у вигляді безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від учасника Товариства у сумі 1610 тис. грн. Станом на 31.12.2021 року заборгованість Товариства за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасника Товариства складає 2 037 тис. грн.

На дату подання фінансової звітності заборгованість Товариства за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасника складає 460 тис. грн.

## 7.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Доходи від основної діяльності, тис. грн.:

	2020 рік	2021 рік
Реалізація не викупленого з-під застави майна	146	-
Реалізація послуг (відсотки по кредиту)	5827	8108
<b>Всього виручка</b>	<b>5973</b>	<b>8108</b>

Інші операційні доходи, тис.грн.:

	2020 рік	2021 рік
Собівартість не викупленого з-під застави майна	110	-
<b>Всього собівартість</b>	<b>110</b>	<b>-</b>

	2020 рік	2021 рік
Доходи від списання простроченої кредиторської заборгованості	3	3
Доходи за агентськими договорами зі страховими компаніями	28	21
Доходи від безоплатно одержаних активів	-	-
Інші доходи	28	5
Доходи від коригування резерву сумнівних боргів	-	-
<b>Всього операційних доходів</b>	<b>59</b>	<b>29</b>

Адміністративні витрати, тис.грн.:

	2020 рік	2021 рік
Витрати на адміністративний персонал, включаючи податки на заробітну плату	552	1084
Витрати на персонал збуту, включаючи податки на заробітну плату	2683	3359
Амортизація основних засобів, НМА	158	1278
Витрати по охороні	264	281
Витрати по оренді приміщення	757	51
Інші витрати	738	1099
<b>Всього адміністративні витрати</b>	<b>5152</b>	<b>7152</b>