

Річна фінансова звітність
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «І ЛОМБАРД» ТОВ
«ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
зі звітом незалежного аудитора

2021



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

№3345 в реєстрі АЛУ; Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Друнзє, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Адресати:
Національному Банку України
Власникам та керівництву ПТ «І ЛОМБАРД»

І. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»** (надалі – ПТ «І ЛОМБАРД»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність ПТ «І ЛОМБАРД» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «І ЛОМБАРД» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми з'ясували, що ключовим питанням аудиту, яке необхідно висвітлювати в нашому звіті є судовий спір з Державним спеціалізованим підприємством «Укрспецторг», код за ЄДРПОУ 36406271, про стягнення заборгованості за передані ТМЦ (брухт дорогоцінних металів) за договором №1273/18-04 від 18.04.2017р. Створений резерв під можливі збитки по цим подіям складає 326 тис.грн.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ПТ «І ЛОМБАРД» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашими цілями є отримання обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обгрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обгрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обгрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі

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

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

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

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

ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від №2740 від 04.11.2004 року зі змінами), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Інформація фінансової установи станом на 31.12.2020 року складається з:

Додаток 1. Загальна інформація про ломбард за 1,2,3,4 квартал 2020 року;

Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 1,2,3,4 квартал 2020 року;

Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду за 1,2,3,4 квартал 2020 року;

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

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

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повне найменування суб'єкта перевірки	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ІТТ «І ЛОМБАРД»
Код ЄДРПОУ	36857009
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про державну реєстрацію, дата державної реєстрації	№ 1 074 102 0000 035519 від 30.12.2009 р.

Місцезнаходження	02094, м. Київ, вулиця Магнітогорська, будинок 1
Види економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах
Засновники	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.», код 36856199, якому належить частка у розмірі 50%, що становить 1852500 грн. код 36856199 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ ПОСЕРЕДНИК №1», код 36856162, якому належить частка у розмірі 50%, що становить 1852500 грн.
Середня кількість працівників	58
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Сорок п'ять
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність	Голова Товариства – Будицький С.В. (Протокол №100 від 10.04.2018 року, Наказ №11-к від 11.04.2018 року); Головний бухгалтер – Артеменко О.С. (Наказ №32-к від 02.10 2018 року)

Інформація стосовно фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ».

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2020 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 63 тис.грн. та основні засоби у сумі 313 тис.грн.

У складі оборотних активів обліковуються дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 120 тис.грн., дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у сумі 1381 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 5638 тис.грн., грошові кошти 5073 тис.грн., з яких готівка 4679 тис.грн. та кошти на рахунку у сумі 394 тис.грн. Загальна вартість активів становить 12588 тис.грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2020 року Товариство має 6694 тис.грн. поточних зобов'язань, що складаються з:

- Заборгованості за товари, робот, послуги у сумі 6206 тис.грн.;
- За розрахунками з бюджетом у сумі 23 тис.грн.;
- За розрахунками зі страхування у сумі 14 тис.грн.;
- За розрахунками з оплати праці у сумі 148 тис.грн.;
- Поточні забезпечення становлять 303 тис.грн.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Визнання доходів за 2020 рік

У 2020 році загальний дохід склав 12557 тис. грн. (доходи від реалізації послуг становили 12312 тис.грн. та інші операційні доходи у сумі 245 тис.грн).

Визнання витрат за 2020 рік

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Загальні витрати Товариства в 2020 році складають 12531 тис. грн., та складаються з адміністративних витрат у сумі 5665 тис.грн., витрат на збут у сумі 3793 тис.грн. та інших операційних витрат у сумі 3073 тис.грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 26 тис. грн.

Інформація про статутний та власний капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ».

Станом на 31 грудня 2020 року Статутний капітал Товариства складає 3 705 000,00 грн. (Три мільйони сімсот п'ять тисяч грн. 00 коп.) та сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам, але не в повному обсязі.

Згідно Засновницького договору в останній редакції від 21.06.2016 року, затвердженого Протоколом №80 (рішенням) засідання Загальних зборів учасників учасниками Товариства є:

Таблиця 2

Назва юридичної особи – засновника Товариства, код ЄДРПОУ	Місце знаходження, адреса	Сума, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.», код 36856199	02094, м. Київ, Деснянський район, вул. Магнітогорська, будинок 1	1 852 500,00	50
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ ПОСЕРЕДНИК №1», код 36856162	02094, м. Київ, Деснянський район, вул. Магнітогорська, будинок 1	1 852 500,00	50

Для забезпечення діяльності за рахунок грошових внесків учасників створений статутний капітал в розмірі 3 705 000,00 гривень. Так, ще у 2012-2016рр. Статутний капітал Товариства був сформований грошовими коштами Учасників на суму 2805000 грн., підтвердженням чого є платіжні доручення за період з 24.02.2012р. по 22.06.2015р., про сплату внеску до статутного капіталу та банківські виписки з рахунків за вказаний період. Неоплачений капітал станом на 31.12.2020 року становить 900 тис.грн.

Власний капітал

Власний капітал ПТ «І ЛОМБАРД» станом на 31.12.2020 року складає 5894 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 3705 тис. грн., резервного капіталу у сумі 167 тис.грн., нерозподіленого прибутку у сумі 2922 тис.грн. та неоплаченого капіталу у сумі (900) тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ПТ «І ЛОМБАРД» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2020 року відповідає вимогам п.2.1.11 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» (Розпорядження Держкомфінпослуг №3981 від 26.04.2005 року із змінами).

Інша додаткова інформація

Товариство має сорок три відокремлених структурних підрозділів, відомості про які внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення «Про державний реєстр фінансових установ», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41:

- ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №16 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782013, Місцезнаходження: Україна, 15200, Чернігівська обл., Сновський р-н, місто Сновськ, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 14.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40781952, Місцезнаходження: Україна, 44201, Волинська обл., Любешівський р-н, селище міського типу Любешів, вул.Брестська, будинок 6Б.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40781947, Місцезнаходження: Україна, 07501, Київська обл., Баришівський р-н, селище міського типу Баришівка, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 53.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №15 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782008, Місцезнаходження: Україна, 44601, Волинська обл., Маневичський р-н, селище міського типу Маневичі, ВУЛИЦЯ ГОРЬКОГО, будинок 9А.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40781994, Місцезнаходження: Україна, 63701, Харківська обл., місто Куп'янськ, ПЛОЩА ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 37 А.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №18 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782034, Місцезнаходження: Україна, 64207, Харківська обл., Балаклійський р-н, місто Балаклія, ВУЛИЦЯ ЖОВТНЕВА, будинок 22.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40781973, Місцезнаходження: Україна, 63734, Харківська обл., місто Куп'янськ, селище міського типу Ківшарівка, будинок 12.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №19 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782045, Місцезнаходження: Україна, 39500, Полтавська обл., Карлівський р-н, місто Карлівка, ВУЛИЦЯ ПОЛТАВСЬКИЙ ШЛЯХ, будинок 46 Ж.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №22 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782081, Місцезнаходження: Україна, 19402, Черкаська обл., Корсунь-Шевченківський р-н, місто Корсунь-Шевченківський, ВУЛИЦЯ Я. МУДРОГО, будинок 17.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №17 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782029, Місцезнаходження: Україна, 11601, Житомирська обл., місто Малин(пн), ВУЛИЦЯ КРИМСЬКОГО, будинок 2.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782359, Місцезнаходження: Україна, 12201, Житомирська обл., Радомишльський р-н, місто Радомишль, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 2.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782338, Місцезнаходження: Україна, 64105, Харківська обл., місто Первомайський, ВУЛИЦЯ КОМАРОВА, будинок 5.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782322, Місцезнаходження: Україна, 07600, Київська обл., Згурівський р-н, селище міського типу Згурівка, ВУЛИЦЯ УКРАЇНСЬКА, будинок 20.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782364, Місцезнаходження: Україна, 63300, Харківська обл., Красноградський р-н, місто Красноград, ВУЛИЦЯ ПОЛТАВСЬКА, будинок 91.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №43 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782317, Місцезнаходження: Україна, 41700, Сумська обл., Буринський р-н, місто Буринь, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 4 А.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №33 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782207, Місцезнаходження: Україна, 39500, Полтавська обл., Машівський р-н, селище міського типу Машівка, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 123.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №28 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782144, Місцезнаходження: Україна, 15400, Чернігівська обл., Семенівський р-н, місто Семенівка, ПЛОЩА ЧЕРВОНА, будинок 39.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №32 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782191, Місцезнаходження: Україна, 34000, Рівненська обл., Зарічненський р-н, селище міського типу Зарічне, вул.Центральна, будинок 6А.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №39 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782262, Місцезнаходження: Україна, 16200, Чернігівська обл., Коропський р-н, селище міського типу Короп, ВУЛИЦЯ ГОРЬКОГО, будинок 1.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №38 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782254, Місцезнаходження: Україна, 16400, Чернігівська обл., Борзнянський р-н, місто Борзна, ВУЛИЦЯ П. КУЛІША, будинок 98.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №41 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782296, Місцезнаходження:

Україна, 41500, Сумська обл., Путивльський р-н, місто Путивль, пр.Іоанна Путивльського, будинок 55.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №37 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782249, Місцезнаходження: Україна, 41000, Сумська обл., Середино-Будський р-н, місто Середина-Буда, ВУЛИЦЯ ЄВРОПЕЙСЬКА, будинок 19.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №36 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782233, Місцезнаходження: Україна, 38164, Полтавська обл., Зіньківський р-н, селище міського типу Опішня, ВУЛИЦЯ ПЕРЕМОГИ, будинок 4.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782343, Місцезнаходження: Україна, 39200, Полтавська обл., Кобеляцький р-н, місто Кобеляки, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 2 А.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №40 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782280, Місцезнаходження: Україна, 15600, Чернігівська обл., Менський р-н, місто Мена, ВУЛИЦЯ ГЕРОІВ АТО, будинок 4.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782275, Місцезнаходження: Україна, 07540, Київська обл., місто Березань, ВУЛИЦЯ НАБЕРЕЖНА, будинок 2.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №20 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782060, Місцезнаходження: Україна, 11002, Житомирська обл., Олевський р-н, місто Олевськ, вул.Привокзальна, будинок 8.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №23 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782097, Місцезнаходження: Україна, 08800, Київська обл., Миронівський р-н, місто Миронівка, ВУЛИЦЯ СОБОРНОСТІ, будинок 69.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №27 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782139, Місцезнаходження: Україна, 38400, Полтавська обл., Решетилівський р-н, селище міського типу Решетилівка(п), ВУЛИЦЯ ПОКРОВСЬКА, будинок 2/5.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №21 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782076, Місцезнаходження: Україна, 09200, Київська обл., Кагарлицький р-н, місто Кагарлик, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 14.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №25 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782118, Місцезнаходження: Україна, 42200, Сумська обл., місто Лебедин, ПЛОЩА СОБОРНА, будинок 39 Л/1.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №24 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782102, Місцезнаходження: Україна, 09700, Київська обл., Богуславський р-н, місто Богуслав, ВУЛИЦЯ І. ФРАНКА, будинок 6.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782055, Місцезнаходження: Україна, 07540, Київська обл., місто Березань, ВУЛИЦЯ ПРИВОКЗАЛЬНА, будинок 1 А, офіс 6.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №31 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782186, Місцезнаходження: Україна, 15100, Чернігівська обл., Городнянський р-н, місто Городня, ВУЛИЦЯ ТРОІЦЬКА, будинок 17.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №30 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782170, Місцезнаходження: Україна, 16000, Чернігівська обл., місто Новгород-Сіверський(пн), ВУЛИЦЯ ЗАМКОВА, будинок 1.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №26 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782123, Місцезнаходження: Україна, 38800, Полтавська обл., Чутівський р-н, селище міського типу Чутове, ВУЛИЦЯ НАБЕРЕЖНА, будинок 3.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ" ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782165, Місцезнаходження: Україна, 17000, Чернігівська обл., Козелецький р-н, селище міського типу Козелець, ВУЛИЦЯ СОБОРНОСТІ, будинок 31/1.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №29 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782159, Місцезнаходження: Україна, 07101, Київська обл., місто Славутич, ПЛОЩА ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 3.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №35 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782228, Місцезнаходження: Україна, 38500, Полтавська обл., Диканський р-н, селище міського типу Диканька, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 125.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №34 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40782212, Місцезнаходження: Україна, 42703, Сумська обл., місто Охтирка, ПРОВУЛОК ХАРКІВСЬКИЙ, будинок 15.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40781968, Місцезнаходження: Україна, 64105, Харківська обл., місто Первомайський, МІКРОРАЙОН №4, будинок 2/3.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №45 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:41189637, Місцезнаходження: Україна, 42400, Сумська обл., Краснопільський р-н, селище міського типу Краснопілля, ВУЛИЦЯ ПЕРЕМОГИ, будинок 17.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №44 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "І ЛОМБАРД" ТОВ "ВЗАЄМОДОПОМОГА." І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:41189621, Місцезнаходження: Україна, 39000, Полтавська обл., Глобинський р-н, місто Глобине, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 226Ж.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників,

ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці 3 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 3

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЗАЄМОДОПОМОГА», код ЄДРПОУ 36856199	Учасник ПТ «І ЛОМБАРД», якому належить 50% частки у статутному капіталі
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ ПОСЕРЕДНИК №1», код ЄДРПОУ 36856162	Учасник ПТ «І ЛОМБАРД», якому належить 50% частки у статутному капіталі
3	Будицький С.В.	Голова ПТ «І ЛОМБАРД»

Операції з пов'язаними особами розкриті у Примітках (п.9).

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 4

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Свідчення про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», номер в реєстрі 100406); аудитор Балабасва І.Е. (сертифікат аудитора № 006970, серія «А», номер в реєстрі 102463)
Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:	
- дата та номер договору на проведення аудиту	№ 12-42/21 від 02.03.2021
- дата початку аудиту	02.03.2021 р.
- дата закінчення проведення аудиту	27.04.2021 р.

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

І.Е. Балабасва

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання звіту аудитора: 27 квітня 2021 року

Додаток I

до Національного положення (стандарту)

бухгалтерського обліку I "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Назва підприємства: **Повне товариство "І.Ломбард" ТОВ "Взаємодопомога" і компанії** Дата (рік, місяць, число) за СДРІОУ
 Місцезнаходження: **м.Київ, ДЕСНЯНСЬКИЙ Р-Н** за КОАТУУ
 Організаційно-правова форма господарювання: **Повне товариство** за КОПФГ
 Вид економічної діяльності: **Інші види кредитування** за КВЕД
 Серія та номер ЄДРПОУ: **58**
 Адреса, поштова скринька: **02094 м.Київ, вул.Магнітогорська, буд.1** **0445005483**

КОДИ		
2021	01	01
36857009		
8036400000		
260		
64.92		

Валюта звіту: тис. грн. без десятикового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про фінансовий стан) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зроблено позначку "v" у відповідній клітинці)

за допомогою (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2020 р.

А К Т И В	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	23	63
первісна вартість	1001	109	163
накопичена амортизація	1002	86	100
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	-	-
Грошові засоби	1010	296	313
первісна вартість	1011	784	896
зменш.	1012	488	583
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
зменш. інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Грошові	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Відстрочені кошти у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші оборотні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	319	376
II. Оборотні активи			
Завали	1100	-	-
Зернобачні запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Грошові	1104	-	-
Грошові біологічні активи	1110	-	-
Відстрочені переуступання	1115	-	-
Високі здержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	297	120
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за відшкодування авансами	1130	-	-
за відшкодуванням	1135	-	-
у сумі часті з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	903	1 381
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	4 157	5 638
Грошові фінансові інвестиції	1160	-	-
Грошові та їх еквіваленти	1165	4 956	5 073
Грошові	1166	4 904	4 679
Резерви в банках	1167	52	394
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-

Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші обороти активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	10 313	12 212
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Всього:	1300	10 632	12 588
Пасив			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	2	3	4
I. Власний капітал			
Демонстрований (публічний) капітал	1400	3 705	3 705
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у довірячах	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Ємційний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	166	167
Непокривлений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 902	2 922
Непокривлений капітал	1425	(900)	(900)
Включений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 873	5 894
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Повільні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Спеціальне фінансування	1525	-	-
Виплатна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерви довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерви збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерви незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
інвестиційні контракти	1535	-	-
Презервний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Висхідні видани	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товарами, роботами, послугами	1615	4 405	6 206
декретами з бюджетом	1620	33	23
у тому числі з податку на прибуток	1621	15	5
декретами зі страхування	1625	11	14
декретами з оплати праці	1630	102	148
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	208	303
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	4 759	6 694
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Всього:	1900	10 632	12 588

Керівник

Головний бухгалтер



БУДИЦЬКИЙ СЕРГІЙ ВАДИМОВИЧ

Артемко О.С.

Виконується в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
2021	01	01
36857009		

Повне товариство "І Ломбард" ТОВ "Взасмолопомога" і
 Дата (рік, місяць, число) за СДРІОУ
 Підприємство "компанія" (найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

Додатковий код: 64.92

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12 312	8 866
Частина нараблених страхових премій	2010	-	-
Частина надходжень, валова сума	2011	-	-
Частина, перейдена у перестраховування	2012	-	-
Частина резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Частина частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Сальдо частки реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Частина винесених збитків за страховими виплатами	2070	-	-
Відсотки:			
прибуток	2090	12 312	8 866
збиток	2095	(-)	(-)
Зміна (виплати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Зміна (виплати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Частина частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	245	572
у тому числі:			
збиток від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
збиток від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
збиток від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 665)	(4 994)
Витрати на збут	2150	(3 793)	(3 296)
Інші операційні витрати	2180	(3 073)	(1 066)
у тому числі:			
збиток від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
збиток від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	26	82
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
збиток від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Сальдо (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	26	82

збиток	2295	(-)	(-)
Продовження додатка 2			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-5	-15
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	21	67
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дохід (збиток) необоротних активів	2400	-	-
Дохід (збиток) фінансових інструментів	2405	-	-
Валютний курсовий різниця	2410	-	-
Частина чистого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Валютний сукупний дохід	2445	-	-
Валютний сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Валютний сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	21	67

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500	68	23
Витрати на оплату праці	2505	2 759	2 268
Відшкодування на соціальні заходи	2510	569	495
Амортизація	2515	109	107
Інші операційні витрати	2520	9 026	6 463
Разом	2550	12 531	9 356

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Середньорічний частий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивиденд на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник:

Головний бухгалтер:



ЗУДИЦЬКИЙ СЕРГІЙ ВАДИМОВИЧ

Артеменко О.С.

Підприємство **Повне товариство "І.Ломбард" ТОВ "Взасмопомога" і компанії** (найменування) за СДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
36857009		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2020 р.**

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реальної продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	11 194	8 118
Повернення податків і зборів	3005	-	-
Учасники платили податку на додану вартість	3006	-	-
Позички фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	13	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	246	572
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	26 350	27 783
Інші надходження	3095	23 940	20 308
Відрахування на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 879)	(2 190)
Повне	3105	(2 116)	(1 844)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(570)	(500)
Відрахувань з податків і зборів	3115	(562)	(490)
Відрахування на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(15)	(22)
Відрахування на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Відрахування на оплату зобов'язань з інших податків	3118	(-)	(-)
Відрахування на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Відрахування на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Відрахування на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Відрахування на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Відрахування фінансових установ на надання позик	3155	(29 378)	(28 185)
Інші відрахування	3190	(24 956)	(22 912)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	282	660
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Нефінансових активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	-
Дивидендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Відрахування на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
Нефінансових активів	3260	(165)	(243)
Відсотки за деривативами	3270	(-)	(-)
Відрахування на надання позик	3275	(-)	(-)
Відрахування на придбання дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші відрахування	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-165	-243
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-

Стороння плата	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Відшкодування	3340	-	-
Відшкодування на:			
Відшкодування на:	3345	(-)	(-)
Стороння плата	3350	-	-
Стороння плата:			
Відшкодування на ставку відсотків	3355	(-)	(-)
Відшкодування на ставку заборгованості з фінансової діяльності	3365	(-)	(-)
Відшкодування на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Відшкодування на вилучення неконтрольованим часткам у дочірньому підприємстві	3375	(-)	(-)
Відшкодування:			
Відшкодування від фінансової діяльності	3395	-	-
Відшкодування про запасових коштів за звітний період	3400	117	417
Відшкодування на початок року	3405	4 956	4 539
Відшкодування відсотків курсів на звітний період	3410	-	-
Відшкодування на кінець року	3415	5 073	4 956

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



БУДИЦЬКИЙ СЕРГІЙ ВАДИМОВИЧ

Артемко О.С.

Залишок (сума)	4291	-	-	-	-	-	-
Внесок до статуту	4295	-	1	20	-	-	21
Внесок за звітний рік	4300	-	167	2 922	-900	-	5 894

Голова:

БУДИЦЬКИЙ СЕРГІЙ ВАДИМОВИЧ

Головний бухгалтер

Артемко О.С.



ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»

Україна, 02094, м. Київ, вул. Магнітогорська, 1 тел. (044) 500-54-83
Код ЄДРПОУ 36857009

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

1. Загальна інформація

Повне Товариство «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і Компанія» (далі за текстом - «Товариство»), код за ЄДРПОУ 36857009, було зареєстровано Подільською районною в м. Києві державною адміністрацією 30.12.2009р., номер запису №1 074 102 0000 035519.

Юридична та фактична адреса: 02094, м. Київ, Деснянський район, вул. Магнітогорська, буд. 1.

Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк та під процент, а також надання супутніх послуг (код фінансової установи 15). Товариство здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 11.02.2010 року, серія ЛД №462, реєстраційний номер 15102463, та отриманої Ліцензії від 30.03.2017р. (безстрокової).

Станом на 31.12.2020р. Компанією зареєстровано 45 безбалансових відокремлених підрозділів. На кінець звітного періоду середньооблікова кількість штатних працівників складає 58 осіб.

Станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2020 р. Учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2019	31.12.2020
Юридичні особи	Частка у складеному капіталі (%)	Грошовий еквівалент, грн.
ТОВ «Фінансовий посередник №1», код ЄДРПОУ 36856162	50%	1 852 500,00
ТОВ «Взаємодопомога», код ЄДРПОУ 36856199	50%	1 852 500,00
Всього:	100	3 705 000,00

Станом на 31.12.2020 р. частка несплаченого капіталу склала 900 тис. грн.

1.1. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товариства ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідні заходи щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2020 року відповідальною особою Товариства був: голова Товариства – Будицький Сергій Вадимович. Посаду головного бухгалтера займала: Артеменко Олена Семенівна.

1.2. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. У 2020 році Україна продовжує знаходитися у стані політичних та

економічних змін. Гривня потроху девальвує щодо основних світових валют. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів. Для підтримання економіки країни необхідне істотне зовнішнє фінансування. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2016 році кумулятивний приріст інфляції подолав мінімально допустимий поріг -90% (множина індексів інфляції за період, що складає три останні роки, включаючи звітний складає 104,1%). Показники фінансової звітності за 2018-2020 роки не перераховуються, керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.

При складанні фінансової звітності за 2020р. Товариством було враховано ступінь впливу на його діяльність наслідків обмеження в зв'язку з COVID-19, невизначеності та ризиків. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Наслідки коронавірусної інфекції COVID-19 відчутні у всьому світі. З 13 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила надзвичайну ситуацію та початок пандемії. Законом України від 17 березня 2020 року № 533-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо підтримки платників податків на період здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)» (далі – Закон № 533) внесені зміни до Податкового кодексу України, які передбачають звільнення від штрафних санкцій за порушення податкового законодавства, які вчинені протягом періоду з 1 березня по 31 травня 2020 року, крім санкцій за порушення нарахування, декларування та сплати податку на додану вартість, акцизного податку, рентної плати. з 18 березня 2020 по 31 травня 2020 року запроваджується мораторій на проведення документальних та фактичних перевірок суб'єктів господарювання. Запроваджений Законом України від 17 березня 2020 року № 533-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)» мораторій не поширюється на проведення невідних документальних перевірок з питань достовірності нарахування сум бюджетного відшкодування податку на додану вартість. Заходи, що вживаються у всьому світі та в Україні для боротьби в COVID-19 призводять до обмеження ділової активності, падіння фондових ринків, ослаблення української гривні, підвищення ставок кредитування.

По результатам за 2020 р. Товариство отримало прибуток у розмірі 21 тис. грн. Керівництво та учасники Товариства здійснили оцінку можливості продовжувати безперервну діяльність та в результаті цієї оцінки отримали задовільні докази того, що Товариство має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву та учасникам невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Товариства продовжувати безперервну діяльність. Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, наслідки коронавірусної інфекції COVID-19, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2021-2022 роки, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках. У 2021 році Товариство спрямуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що

Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

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 достовірно 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 є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Глумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно ст.12 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 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.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2020 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), Звіт про рух грошових коштів (Форма №3), Звіт про зміни капіталі (Звіт про власний капітал, Форма №4), примітки до фінансової звітності за 2020 рік, було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2020 року та офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- Глумачення, розроблені Комітетом з глумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.
- Методичний підрозділ облікової політики за МСФЗ (IFRS)/МСБО (IAS) наступний:

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат та грошових потоків за звітний період. Фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче. Товариство самостійно визначає порядок розкриття інформації у фінансовій звітності та примітках з врахуванням вимог діючих МСФЗ 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.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО І є принцип нарахування та безперервність діяльності.

Події пов'язані з COVID -19 значно обмежили або навіть припинили діяльність багатьох компаній. Заходи що вживаються для попередження поширення вірусу та боротьби з ним

(дистанціювання, обмеження руху, карантин, уповільнення економічної діяльності компаній) мають вплив на фінансову систему України та товариства. Проте керівництво визначає, що ці події є некоригуючі по відношенню до фінансової звітності за 2019 рік. Тривалість та вплив пандемії COVID -19 на дату підготовки цієї фінансової звітності за 2020 рік, залишаються невизначеними, проте оцінка обсягів, тривалості та тяжкості наслідків та їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності товариства в майбутніх періодах керівництво вважає з достатнім ступенем достовірності оптимістичними та такими, що не вплинуть на принципи безперервності.

2.2. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2020 року, Товариство застосувало 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 інтерпретацій не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

В серпні 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки, що доповнюють випущені в 2019 році в рамках Реформи IBOR застосуються реформи базового рівня % ставок, що впливають на фінансову звітність. Рада внесла зміни до стандартів МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда. Дата застосування ефективна 1 січня 2021 року. Дозволене дострокове застосування. Товариство планує застосовувати зміни з 01.01.2021р. У 2020 році товариство проводило аналіз та підготовку до змін.

Щорічні поправки в МСФЗ 2018-2020, що стосуються Товариства:

МСФЗ (IFRS) 9 – стосується комісійної винагороди, що включає винагороду між позикодавцем і займодержувачем та від інших осіб для 10% тесту при припиненні визнання фінансових зобов'язань. З 01.01.2022р. довгострокове застосування можливе.

МСФЗ (IFRS) 16 – стосуються стимулюючих платежів по оренді та виключення при урахуванні відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця як компенсацію за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

МСБО (IAS) 1 – стосується критеріїв класифікації довгострокового зобов'язання (право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, існування права на відстрочку розрахунків на кінець звітного періоду, наявність таких прав а не наміри реалізувати, вплив умов кредитування, погашення шляхом випуску власних інструментів власного капіталу). З 01.01.2023р. довгострокове застосування можливе.

Стандарти, що застосовуються Товариством з 01.01.2019р.:

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Нова редакція МСФЗ 9 діє з 01.01.2018 року. Стандарт ввів нові вимоги щодо класифікації та оцінки (вимірювання), знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробило вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробило вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набули чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволялося дострокове застосування. Товариство прийняло до застосування новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами: 1) визначити наявність контракту з клієнтом, 2) визначити зобов'язання по виконанню контракту, 3) визначити ціну операції, 4) розподілити контрактну ціну, 5) визнати дохід, коли контрактне зобов'язання виявиться задоволеним. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і

визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінив всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Одночасно з набранням чинності МСФЗ 15 скасовані МСБО 11 «Будівельні контракти» та МСБО 18 «Дохід». Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. Товариство застосовує новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

-МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 розроблений з метою дати користувачам фінансової звітності можливість порівняти фінансові звітності орендарів та орендодавців. IFRS 16 визначає, що орендар визнає активи і зобов'язання щодо прав та обов'язків, які виникають з договорів оренди (за винятком кількох моментів), а також встановлює більші вимоги щодо розкриття інформації про оренду. Стандарт є обов'язковим до застосування для фінансового року, що починається 1 січня 2019 року. Товариство застосовує новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Поправки, що забороняють вираховувати з вартості ОЗ суми отримані від реалізації вироблених предметів, якщо актив готується до цільового використання, такі надходження від продажу та відповідні витрати визнаються у прибутку та збитку. Дата застосування 01 січня 2022 року, можливе дострокове застосування. Товариство планує застосовувати зміни з 01.01.2022р. У 2020-2021 роках товариство проводить аналіз та підготовку до змін.

МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»

Поправки стосуються витрат на виконання договору, що класифікують їх як витрати, безпосередньо пов'язані з договором (додаткові прями або розподілені). Дата застосування 01 січня 2022 року, можливе дострокове застосування. Товариство планує застосовувати зміни з 01.01.2022р. У 2020-2021 роках товариство проводить аналіз та підготовку до змін.

Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

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) керівництвом Товариства 22.02.2021 року. Ні учасники, 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 сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року.

3. ОСНОВНІ (СУТТЄВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

3.1. Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством 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.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності 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. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2020 року.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», відповідно до Наказу №1 від 02.01.2018 року «Про облікову політику ПТ «Ломбард П-Елемент».

3.2. Основа оцінки, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі **принципу історичної собівартості та справедливої вартості**, або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює	Ринковий	Офіційний курс НБУ

	їх номінальній вартості		
Фінансові активи	Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операцій, в ході якої отриманий актив, подальша оцінка за справедливою вартістю на дату оцінки	ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки використовуються ціни закриття біржового торгового дня, контрактні умови, очікувані вхідні майбутні грошові потоки, «бізнес-модель»
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні майбутні грошові потоки
Зобов'язання	Первісна оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання, подальша оцінка за справедливою вартістю або амортизованою	Витратний	Базова ставка відсотка, товарна ціна, валютний курс, індекс цін та ставок

Підходи та методи оцінки

Для виконання оцінки, що визначена відповідною базою оцінки, можуть бути використані один або декілька підходів до оцінки. Три підходи є основними для використання в оцінці:

Ринковий (порівняльний) підхід дозволяє визначити вартість, порівнюючи з ідентичним або подібним, для яких доступна інформація про ціни.

Дохідний підхід дозволяє визначити вартість шляхом конвертації майбутніх грошових потоків у їх поточну вартість.

Витратний підхід дозволяє визначити вартість на основі економічного принципу, який полягає у тому, що покупець сплатить не більше, ніж за отримання еквівалентної корисності шляхом придбання або відтворення. Витратний метод не використовується для фінансових інструментів.

3.3. Форма та назви фінансових звітів.

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленими НПС(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ записані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено СМФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

Методи подання інформації у фінансових звітах.

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. **Згоргання статей фінансових активів та зобов'язань:** є неприпустимим, крім випадків, передбачених МСФЗ (наприклад 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).

Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигід, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках до звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від валюти балансу.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією оснований 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.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від доходу від будь-якої діяльності Товариства.

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 або виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.4. Грошові кошти та їх 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 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.

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.

3.5. Специфіка діяльності

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування.

3.7. Визнання фінансових інструментів, дата визнання, критерії визнання, оцінка

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язання до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання більше 12 місяців).

Облік фінансових активів

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:

Фінансові активи поділяються на:

Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю з відображенням її змін через прибутки або збитки (всі інші фінансові активи, що не попали в другу та третю групу)

Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю з відображенням її змін через сукупний дохід (якщо даний фінансовий актив відповідає критерію «SPPI-тесту» та утримується в рамках «бізнес-моделі», яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продаж фінансових активів)

Фінансові активи оцінені за амортизованою собівартістю (якщо метою цього активу («бізнес-моделлю») є отримання передбачених договором потоків грошових коштів і за умовами договору для даного фінансового активу зазначені потоки являють собою виплату винятково основної суми і відсотків)

Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання **первісно** визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм **відповідну категорію** і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Товариство класифікує фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому або за **амортизованою вартістю** або за **справедливою вартістю через прибутки та збитки** на основі таких чинників:

- *бізнес-модель з управління фінансовими активами*
- *характеристики грошових потоків, передбачені умовами договору (випуску) фінансового активу.*

Під бізнес-моделлю («SPPI-тест») розуміється сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети,
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів,
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

Бізнес - модель Товариства може змінюватися та Товариство може мати більш ніж одну модель для управління фінансовими інструментами. Не є зміною бізнес-моделі зміна намірів щодо фінансових активів, тимчасове зникнення ринку для фінансових активів.

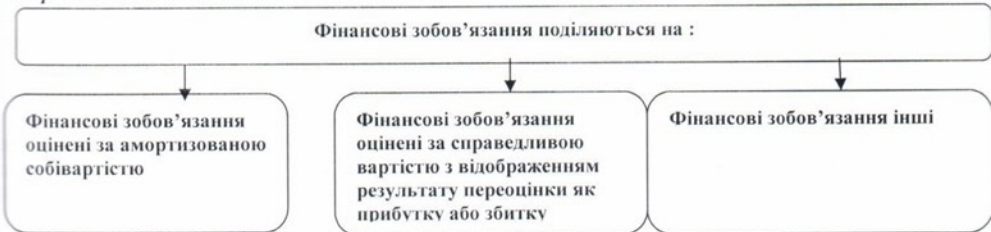
«SPPI-тест» Товариство проводить один раз при наявності типових операцій, частіше проводиться при виникненні незрозумілості при віднесенні фінансового інструменту до груп.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- **фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку**, до них відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі.
- **фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**, до фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, належать фінансові активи, які утримуються до погашення, тобто мають граничний термін погашення. До таких фінансових активів належать, зокрема: позики видані; дебіторська заборгованість (включаючи торговельну дебіторську заборгованість), векселі отримані. Після первісного оцінювання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, використовуючи **метод ефективного відсотка**. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька **ставок дисконту**, які відповідають переважаючим на ринку

нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що обліковується за амортизованою вартістю. Товариство у своїй діяльності, в основному, використовує модель для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю»

Облік фінансових зобов'язань



Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання **первісно** визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм відповідну **категорію** і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання оцінені за амортизованою собівартістю, до фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю, відносяться фінансові зобов'язання, що утримуються до погашення.

Рекласифікація

Згідно з положеннями МСФЗ 9 рекласифікація можлива для фінансових активів лише якщо суб'єкт господарювання змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими активами і якщо дана зміна є значною по відношенню до операцій Товариства. При цьому перекласифікуються всі фінансові активи, яких торкнулася така зміна.

Відповідно до п. 4.4.2 МСФЗ 9: «Суб'єкт господарювання не може перекласифікувати жодне фінансове зобов'язання».

При рекласифікації фінансових активів суб'єкт господарювання застосовує перекласифікацію перспективно з дати перекласифікації. При цьому жодні раніше визнані прибутки, збитки або відсотки не перераховуються.

Якщо при рекласифікації фінансового активу змінюється його справедлива вартість, то будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок різниці між попередньою балансовою та справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Якщо фінансовий актив перекласифіковується так, що він оцінюється за амортизованою собівартістю, то його справедлива вартість на дату перекласифікації стає його новою балансовою вартістю.

Рекласифікація з інших підстав не допускається.

Модифікація фінансових інструментів

Модифікація умов фінансового зобов'язання може бути суттєвою (визнається як погашення існуючого і визнання нового) так і несуттєвою (визнається як коригування існуючого).

Умови вважаються такими, що істотно відрізняються, якщо приведена вартість грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється щонайменше **на 10%** від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» містить і інші категорії класифікації фінансового активу або фінансового зобов'язання ніж ті, що обрало Товариство.

Припинення визнання фінансового активу

Визнання фінансового активу припиняється тоді, коли:

- закінчується строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- суб'єкт передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Критерії для припинення визнання:

- суб'єктом господарювання передаються переважно всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- суб'єкт господарювання втратив контроль над фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією визнають у прибутку та збитку.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання вилучається зі Звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання та сплаченою компенсацією визнають у прибутку чи збитку.

Знецінення та резерв очікуваних кредитних збитків

Саме класифікація фінансових активів за категоріями є ключовим чинником для визначення, чи підлягає фінансовий актив аналізу на предмет зменшення корисності.

Відповідно до МСФЗ 9, зменшення корисності доцільно визначати **тільки за борговими активами і лише за тими, які обліковуються за амортизованою собівартістю, та активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході**. Навіть якщо грошові потоки за інструментом складають виключно основну суму та проценти, але Товариством такий інструмент обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, потреби в оцінюванні активу на предмет зменшення корисності немає.

Таким чином під порядок знецінення на Товаристві підпадають:

- Видані позики
- Дебіторська заборгованість (торговельна)

МСФЗ 9 вимагає оцінювати і визнавати **резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом**. **Очікувані кредитні збитки** – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Товариству згідно з умовами договору (випуску), та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Іншими словами, резерв під очікувані кредитні збитки формується під всі очікувані нестачі грошових коштів.

Рада з Міжнародних стандартів передбачила **два підходи** до оцінки очікуваних кредитних збитків: загальний та спрощений. **Товариство обрало індивідуальний метод нарахування резерву**. За загальним підходом обсяг очікуваних кредитних збитків визначається, виходячи з поточної кредитної якості активу та того, наскільки змінився рівень кредитного ризику порівняно з датою першого визнання.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан:

- Дг "Витрати" (прибутки і збитки);
- Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення" (ОФП).

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Товариство оцінює станом на кожну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12 –місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту першого визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик значно зріс.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту станом на звітну дату з ризиком на дату первісного визнання. Для цього Товариство використовує обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Фінансові інструменти розподіляються на **3 стадії знецінення** (рівні кредитного ризику) – так звані працюючі, недопрацюючі та непрацюючі.

Для працюючих активів (стадія 1), рівень ризику яких суттєво не зріс із дати первісного визнання активу Товариство прийняло 0,1-100%, а саме:

- до 29 днів-0%
- від 30 до 59 днів -10%
- від 60 до 89 днів-50%
- понад 90 днів-100%.

Для активів «недопрацюючих» та знецінених (стадія 2), тобто таких, рівень ризику за якими суттєво зріс з дати первісного визнання активу Товариство прийняло 100%.

Для фінансових активів на третій стадії знецінення у розмірі 100%.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається **низьким**, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариству слід оцінювати, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має **низький рівень** кредитного ризику станом на звітну дату.

Свідченням того, що **корисність фінансового активу або групи активів зменшується**, є такі ознаки:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів.

Сумнівною визнається заборгованість за професійним судженням керівництва та бухгалтера, щодо якої існує невпевненість у її погашенні боржником, залежить від обставин (боржник не виконує своїх зобов'язань у встановлений договором строк (більше 1 року), не відповідає на претензію або відхиляє її та інш.).

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Якщо не визначено інакше Товариство приймає, що **очікувані платежі** з урахуванням ймовірності при значному збільшенні кредитного ризику і дефолті рівні **0 (нулю)**. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Критерії **дефолту контрагента** Товариство встановлює як стан у відносинах між Товариством і боржником/контрагентом, що характеризується ознаками за настання однієї із таких подій але не виключно:

- 1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 1095 календарних днів

2) боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань в установленій договором/договорами строк без застосування Товариством процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності)

3) сформований Товариством резерв під зменшення корисності наданого боржнику фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу

4) боржник/контрагент заявив про банкрутство

5) боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку

6) Товариство порушило проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку

7) за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву

8) боржника, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, уключено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

9) фінансова звітність, надана боржником, має негативну думку суб'єкта аудиторської діяльності/відмову суб'єкта аудиторської діяльності від висловлення думки.

10) інші ознаки

Під різні види дебіторської заборгованості можуть застосовуватися різні методи оцінки та розрахунку резерву, очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

3.7. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.7.1. Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

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 шести тисяч гривень.

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.

3.7.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт, 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.

3.7.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Комп'ютери та обладнання	5 років/60 місяців
Офісні меблі, приладдя та інвентар	4 роки/48 місяців
Інші основні засоби	12 років/144 місяця

3.7.4 Нематеріальні активи.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи».

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.

Амортизація по НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Строки корисного використання різних об'єктів НМА визначається, виходячи із юридичних прав Товариства на актив.

3.7.5. МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Активи, термін експлуатації яких не обмежений, не амортизуються, але розглядаються щорічно на предмет знецінення. У разі наявності фактів знецінення активів, Товариство має застосовувати МСБО 36, що передбачає процедуру тестування на знецінення.

Активи, що амортизуються, аналізуються на предмет їх можливого знецінення в разі якихось подій або зміни обставин, які вказують на те, що відшкодування повної балансової вартості може стати неможливим. Збиток від знецінення визнається у сумі, на яку балансова вартість активу перевищує вартість його відшкодування. Вартість відшкодування активу – це його справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість використання, в залежності від того, яка з них вища. Нефінансові активи, що піддалися знеціненню, на кожну звітну дату аналізуються на предмет можливого сторнування знецінення.

Визнання та оцінка зменшення корисності активу

На дату річного балансу Товариство має оцінювати, чи існують ознаки можливого зменшення корисності активу.

Про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- Зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось.
- Застаріння або фізичне пошкодження активу.
- Суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом.
- Збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка або інших ринкових ставок доходу від інвестицій, яке може вплинути на ставку дисконту і суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу.
- Перевищення балансової вартості чистих активів Товариства над їх ринковою вартістю.
- Суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.
- Інші свідчення того, що ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувалось.

За наявності ознак про зменшення корисності активу Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Незалежно від наявності ознак про зменшення корисності активів Товариство на дату річного балансу визначає суму очікуваного відшкодування гудвілу, а також нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання і не використовуваних на дату річного балансу нематеріальних активів.

Суму очікуваного відшкодування визначають окремо для кожного активу, крім випадку, усталеного в МСФЗ.

Чиста вартість реалізації активу базується на цінах активного ринку за вирахуванням очікуваних витрат на реалізацію. До витрат на реалізацію належать витрати, які можна прямо пов'язати з продажем активу, за винятком фінансових витрат і витрат з податку на прибуток.

За відсутності активного ринку для конкретного активу його чиста вартість реалізації базується на наявній інформації про суму, яку Товариство може отримати за актив на дату річного балансу в операції між об'єктами, зацікавленими та незалежними сторонами після вирахування витрат на його реалізацію.

Теперішня вартість майбутніх чистих грошових надходжень від активу визначається застосуванням відповідної *ставки дисконту* до майбутніх грошових потоків від безперервного використання активу та його продажу (списання) наприкінці строку корисного використання

(експлуатації). Майбутні грошові потоки від активу визначаються, виходячи з фінансових планів Товариства на період не більше п'яти років. Якщо в Товариства є досвід визначення суми очікуваного відшкодування активу і наявні розрахунки, що свідчать про достовірність оцінки майбутніх грошових потоків, то така оцінка може визначатися на підставі фінансових планів Товариства, які охоплюють період більше п'яти років.

При цьому грошові потоки в році, що настає за останнім роком, на який складено фінансовий план, та за кожний подальший рік використання активу приймаються в сумі, яка (без урахування впливу інфляції) не перевищує величину грошових потоків останнього року, на який складено фінансовий план.

Майбутні грошові потоки слід попередньо оцінювати для активу в його теперішньому стані. При визначенні майбутніх грошових потоків від активу не враховують очікувані надходження або вибуття грошових коштів унаслідок:

- Майбутньої реструктуризації, щодо якої Товариством не визнано зобов'язання.
- Майбутніх капітальних інвестицій для збільшення первісного рівня корисності активу.
- Майбутніх грошових потоків від фінансової діяльності.
- Сплати (відшкодування) податку на прибуток.

Майбутні грошові потоки від продажу (списання) активу наприкінці строку його корисного використання оцінюються за чистою вартістю його реалізації.

Ставка дисконту базується на **ринковій ставці відсотка** (до вирахування податку), що використовується в операціях з аналогічними активами. За відсутності ринкової ставки відсотка ставка дисконту базується на **ставці відсотка на можливі позики Товариства** або розраховується за методом середньозваженої вартості капіталу Товариства.

При визначенні ставки дисконту враховуються ризики, крім ризиків, що були враховані при визначенні майбутніх грошових потоків.

Втрати від зменшення корисності активу визнаються іншими витратами, а щодо активів, відображених в обліку за переоціненою вартістю, - у порядку, передбаченому відповідним МСФЗ з одночасним зменшенням його балансової (залишкової) вартості. Після визнання втрат від зменшення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється з нової балансової (залишкової) вартості активу і переглянутого (у разі зміни) строку його корисного використання (експлуатації).

Відновлення корисності активу

Якщо на дату річного балансу ознаки зменшення корисності активу перестали існувати, то Товариство визначає і відображає вигоди від відновлення його корисності.

Про відновлення корисності активу можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- Суттєве збільшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду.
- Суттєві позитивні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що відбулися протягом звітного періоду.
- Зменшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка або інших ринкових ставок доходу від інвестицій, яке може вплинути на ставку дисконту і суттєво збільшити суму очікуваного відшкодування активу.
- Суттєві зміни активу та/або способу його використання протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які позитивно вплинуть на діяльність Товариства.
- Інші свідчення того, що ефективність активу є або буде кращою, ніж очікувалось.

Якщо ознаки зменшення корисності активу перестали існувати, то вигоди від відновлення корисності активу визнаються іншим доходом, а щодо активів, відображених в обліку за переоціненою вартістю, - у порядку, передбаченому відповідним МСФЗ з одночасним збільшенням його балансової (залишкової) вартості. Після відновлення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється, виходячи з нової балансової (залишкової) вартості активу і переглянутого (у разі зміни) строку його корисного використання (експлуатації). Балансова (залишкова) вартість активу, збільшена внаслідок відновлення його корисності, не повинна перевищувати балансову (залишкову) вартість цього активу, визначену на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення його корисності.

Зменшення та відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки

Якщо суму очікуваного відшкодування певного активу визначити неможливо, то визначається сума очікуваного відшкодування групи активів, яка генерує грошові потоки і до якої належить цей актив.

Суму очікуваного відшкодування активу неможливо визначити, якщо теперішня вартість майбутніх грошових надходжень від цього активу суттєво відрізняється від чистої вартості його реалізації та якщо актив самостійно не генерує надходження грошових коштів від його використання.

Сума очікуваного відшкодування групи активів, яка генерує грошові потоки, визначається у порядку, установленому МСФЗ.

Балансова вартість групи активів, яка генерує грошові потоки, включає балансову вартість лише тих активів, які можна прямо віднести до такої групи, або визначається шляхом розподілу балансової вартості активів на обґрунтованій та послідовній основі.

Балансова вартість групи активів, яка генерує грошові потоки, не включає суму зобов'язання, якщо сума очікуваного відшкодування такої групи можна визначити без урахування цього зобов'язання.

Гудвіл, що виник в результаті об'єднання підприємств, на дату придбання розподіляється на кожен групу активів, яка генерує грошові потоки.

Втрати від зменшення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються, якщо сума очікуваного відшкодування цієї групи менша за її балансову вартість.

Балансова вартість окремих активів групи зменшується на відповідну частину зазначених втрат, визначену шляхом розподілу загальної суми втрат пропорційно балансовій вартості кожного активу групи.

За наявності гудвілу в складі активів групи на суму втрат від зменшення корисності групи активів (до її розподілу між іншими окремими активами групи) зменшується вартість гудвілу (у межах балансової (залишкової) вартості гудвілу).

Якщо чисту вартість реалізації окремого активу групи або теперішню вартість майбутніх чистих грошових надходжень для окремого активу групи можна визначити, то балансова вартість такого активу не зменшується нижче чистої вартості реалізації активу або теперішньої вартості майбутніх чистих грошових надходжень від цього активу.

Сума втрат від зменшення корисності групи активів, яка відповідно до абзацу четвертого цього пункту не розподілена на окремий актив групи, розподіляється на інші активи групи пропорційно їх балансовій вартості.

Втрати від зменшення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються для кожного активу групи в порядку, встановленому МСФЗ.

Вигоди від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються, якщо сума очікуваного відшкодування цієї групи перевищує її балансову вартість.

Балансова вартість окремого активу групи (за винятком гудвілу) збільшується на відповідну частину перевищення, визначену шляхом розподілу суми вигід пропорційно балансовій вартості кожного активу групи. При цьому балансова вартість цих активів після відновлення корисності не повинна перевищувати їх балансову вартість, визначену на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення їх корисності.

При розподілі суми вигід від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, між активами цієї групи у встановленому порядку, балансова вартість окремого активу визначається за найменшою вартістю: за сумою його очікуваного відшкодування (якщо її можна визначити) або за його балансовою вартістю, визначеною на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення його корисності.

Сума вигід від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, не розподілена на окремий актив, розподіляється на інші активи цієї групи пропорційно їх балансовій вартості.

Вигоди від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються для кожного активу групи в порядку, установленому МСФЗ.

Якщо за результатами тестування на знецінення (зменшення корисності) не виявлено суттєвого відхилення балансової вартості від відновлювальної вартості, то приймається що знецінення не відбулося.

3.8. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна оренда. Товариство орендує приміщення, в яких фактично знаходиться, за договорами оренди. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.9. МСБО 2 «Запаси»

Компанія визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Компанією запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Компанії перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Компанія отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання.

Стаття запасів не є суттєвою для компанії, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

3.10. Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення станом на кожну звітну дату. Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан як актив тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та внаслідок цього набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 12%.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву очікуваних кредитних збитків не було, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.

Довгострокова дебіторська заборгованість, на яку нараховуються проценти, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від виду заборгованості та умов її погашення. Якщо довгострокова заборгованість без нарахування відсотків, розмір дисконту є несуттєвим допускається відображення довгострокової заборгованості за первісною вартістю, тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва та визначається обліковою політикою.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. Це бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки.

Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

-вартості грошей у часі;

-вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестпроектів, які вимагають різні рівні компенсації;

-фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів

$PV = FV / (1 + d)^n$, де PV- теперішня вартість, FV- майбутня вартість, d- ставка дисконтування, n- строк (число періодів).

d- ставка дисконтування має бути ринковою, на подібний фінансовий інструмент за типом ставки, строками погашення, тощо.

$FV = P(1 + d)^n$, де FV- майбутня вартість грошей, P- початкова інвестована сума, d- ставка %, ставка дохідності, n- кількість періодів.

Орієнтир - середньозважений показник вартості кредитів на сайті НБУ (bank.gov.ua).

3.11. Визнання доходів і витрат

3.11.1. Визнання доходу

МСБО 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Товариство визнає дохід унаслідок передачі об'єктів товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку Товариство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги.

Товариство розглядає умови договору та всі доречні факти й обставини і застосовує цей стандарт, у тому числі будь-які практичні прийоми, послідовно й узгоджено до договорів з подібними характеристиками та за подібних обставин.

Товариство застосовує цей МСФЗ 15 до всіх договорів з клієнтами, за винятком таких:

а) угод про оренду, які належать до сфери застосування МСБО 17 "Оренда";

б) фінансових інструментів та інших контрактних прав чи зобов'язань, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ 11 "Спільна діяльність", МСБО 27 "Окрема фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства".

Момент визнання виручки є момент переходу контролю. Для визначення моменту переходу контролю необхідне професійне судження і наявність наступних критеріїв:

- право на оплату;
- права фізичного використання;
- факт прийняття товару/послуги зі сторони клієнта.

Для визнання доходу Товариство застосовує послідовну модель аналізу договорів:



На Товаристві встановлена така тривалість операційного циклу - до підписання актів виконаних робіт, послуг (місяць), але не більше одного року.

Особливих вимог визнання доходу від реалізації товарів, робіт, послуг відповідно з політикою Товариства не визначено.

Дохід визнається у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Товариства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- а) дохід (виручка) від реалізації продукції (Товарів, робіт, послуг);
- б) інші операційні доходи;
- в) фінансові доходи;
- г) інші доходи;
- д) надзвичайні доходи.

Визначений дохід (виручка) від реалізації продукції (Товарів, робіт, послуг) не коригується на величину пов'язаної з ним сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості. Сума такої заборгованості визнається витратами Товариства згідно МСФЗ.

Дохід, який виникає в результаті використання активів Товариства іншими сторонами, визнається у вигляді процентів, роялті та дивідендів, якщо:

- імовірно надходження економічних вигід, пов'язаних з такою операцією;
- право Товариства на одержання виплат встановлено;
- дохід може бути достовірно оцінений.

Такий дохід має визнаватися у такому порядку:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Процентний дохід визнається у тому періоді, до якого від належить виходячи з принципу нарахування та коли встановлено право на отримання.

Оцінка доходу

Дохід відображається в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, що отримані або підлягають отриманню.

У разі відстрочення платежу, внаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за продукцію (Товари, роботи, послуги та інші активи), така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

3.11.2. Визнання витрат

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

Тривалість операційного циклу на Товаристві - до підписання актів виконаних робіт, послуг (місяць), але не більше одного календарного року.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки витратами певного періоду за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи, для яких вони були здійснені. Витрати які не можливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- Платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо.
- Попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг.
- Погашення одержаних позик.
- Інші зменшення активів або збільшення зобов'язань, що не відповідають ознакам, наведеним у МСФЗ.
- Витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до МСФЗ.
- Балансова вартість валюти.

Склад витрат

Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг, класифікація адміністративних витрат і витрат на збут здійснюється згідно з МСФЗ. Бухгалтерський облік витрат ведеться з використанням рахунків класу 9. Перелік та склад статей калькулювання виробничої та податкової собівартості продукції (робіт, послуг) встановлюється на Товаристві окремим додатком до Положення про облікову політику, який складається на початку кожного року та має назву «Розподілення виробничих витрат та розрахунок собівартості послуг».

Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг) складається з виробничої собівартості продукції (робіт, послуг), яка була реалізована протягом звітного періоду, нерозподілених постійних загальновиробничих витрат та наднормативних виробничих витрат.

До виробничої собівартості продукції (робіт, послуг) включаються:

- прямі матеріальні витрати;
- прямі витрати на оплату праці;
- інші прямі витрати;

До складу прямих витрат на оплату праці включаються заробітна плата та інші виплати робітникам, зайнятим у виробництві продукції, виконанні робіт або наданні послуг, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат.

До складу інших прямих витрат включаються всі інші виробничі витрати, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат, зокрема відрахування на соціальні заходи, амортизація інше.

До складу загальновиробничих витрат включаються:

- Витрати на управління виробництвом (оплата праці апарату управління, відрахування на соціальні заходи й медичне страхування, витрати на оплату службових відряджень персоналу тощо).
- Амортизація основних засобів загальновиробничого призначення.
- Амортизація нематеріальних активів загальновиробничого призначення.
- Витрати на утримання, експлуатацію та ремонт, страхування, операційну оренду основних засобів, інших необоротних активів загальновиробничого призначення.
- Витрати на вдосконалення технології й організації виробництва (оплата праці та відрахування на соціальні заходи працівників, зайнятих удосконаленням технології й організації виробництва,

поліпшенням якості продукції, робіт, витрати матеріалів, купівельних комплектуючих виробів і напівфабрикатів, оплата послуг сторонніх організацій тощо).

- Витрати на опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення та інше утримання виробничих приміщень.
- Витрати на обслуговування виробничого процесу (оплата праці загальновиробничого персоналу; відрахування на соціальні заходи, медичне страхування робітників та апарату управління виробництвом; витрати на здійснення технологічного контролю за виробничими процесами та якістю продукції, робіт, послуг).
- Витрати на охорону праці, техніку безпеки і охорону навколишнього природного середовища.
- Інші витрати.

Загальновиробничі витрати поділяються на постійні і змінні. Перелік і склад змінних і постійних загальновиробничих витрат установлюються Товариством. Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), поділяються на адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати.

До адміністративних витрат відносяться такі загальногосподарські витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством:

- загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, представницькі витрати тощо);
- витрати на службові відрядження і утримання апарату управління Товариством та іншого загальногосподарського персоналу;
- витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського використання (операційна оренда, страхування майна, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона);
- винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);
- витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо);
- амортизація нематеріальних активів загальногосподарського використання;
- витрати на врегулювання спорів у судових органах;
- податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі (крім податків, зборів та обов'язкових платежів, що включаються до виробничої собівартості продукції, робіт, послуг);
- плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, а також витрати, пов'язані з купівлею-продажем валюти;
- інші витрати загальногосподарського призначення.

Витрати на збут включають такі витрати, пов'язані з реалізацією (збутом) продукції (товарів, робіт, послуг):

- оплата праці та комісійні винагороди продавцям, торговим агентам та працівникам підрозділів, що забезпечують збут;
- витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг);
- витрати на передпродажну підготовку товарів, робіт, послуг;
- витрати на відрядження працівників, зайнятих збутом;
- витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів, пов'язаних зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг (операційна оренда, страхування, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, охорона);
- інші витрати, пов'язані зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг.

До інших операційних витрат включаються:

- витрати на дослідження та розробки відповідно до МСФЗ
- собівартість реалізованих виробничих запасів, яка для цілей бухгалтерського обліку складається з їх облікової вартості та витрат, пов'язаних з їх реалізацією;
- сума безнадійної дебіторської заборгованості та відрахування до резерву очікуваних кредитних збитків;
- втрати від операційної курсової різниці (тобто від зміни курсу валюти за операціями, активами і зобов'язаннями, що пов'язані з операційною діяльністю Товариства);
- втрати від знецінення запасів;
- нестачі й втрати від псування цінностей;

- визнані штрафи, пеня, неустойка;
- інші витрати операційної діяльності.

Витрати операційної діяльності групуються за такими економічними елементами:

- матеріальні затрати;
- витрати на оплату праці;
- відрахування на соціальні заходи;
- амортизація;
- інші операційні витрати.

До фінансових витрат відносяться витрати на проценти (за користування кредитами отриманими, за облигаціями випущеними, за фінансовою орендою тощо) та інші витрати Товариства, пов'язані із запозиченнями (крім фінансових витрат, які включаються до собівартості кваліфікаційних активів відповідно до МСФЗ.

Втрати від участі в капіталі є збитками від інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні підприємства, які обліковуються методом участі в капіталі.

До складу інших витрат включаються витрати, які виникають під час звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані безпосередньо з виробництвом та/або реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг). До таких витрат належать:

- втрати від зменшення корисності необоротних активів;
- втрати від безоплатної передачі необоротних активів;
- втрати від неопераційних курсових різниць;
- сума уцінки необоротних активів і фінансових інвестицій;
- витрати на ліквідацію необоротних активів (розбирання, демонтаж тощо);
- залишкова вартість ліквідованих (списаних) необоротних активів;
- інші витрати звичайної діяльності.

Податки на прибуток визнаються витратами згідно з МСФЗ.

Надзвичайні витрати включаються до фінансової звітності за вирахуванням суми, на яку зменшується податок на прибуток від діяльності Товариства внаслідок збитків від надзвичайних подій.

До Інших витрат(майбутніх періодів) відносяться раніше сплачена орендна плата за майбутні періоди, суми за підписку періодичних видань, раніше сплачені рекламні послуги та суми страхових платежів, вартість торгових патентів, вартість строкових ліцензій та інших спеціальних дозволів, а також всі інші витрати, що стосуються наступного облікового періоду.

На Товаристві використовуються передбачені діючими законодавчими актами граничні норми добових на службові відрядження, гранична величина розрахунків готівкою, терміни подачі звіту про використання коштів, тощо.

3.12.МСБО 23 «Витрати на позики»

Товариство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку по займах, кредитах, позиках відповідно до МСБО23. Витрати по займах (процентні та інші витрати понесені у зв'язку з залученням займів) визнаються в якості витрат того періоду, в якому понесені з відображенням у звіті про фінансові результати (якщо вони не є частиною фінансового інструмента та не капіталізуються) або капіталізуються в залежності від цільового призначення як частина собівартості кваліфікованих активів.

3.13.Зобов'язання

МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання, або зобов'язання підлягають погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду

-Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом 12 місяців після звітного періоду

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям погашення зобов'язань. Поточні зобов'язання включають: короткострокові кредити банків; поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями; короткострокові векселі видані; кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги; поточну заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками, за розрахунками із внутрішніх розрахунків; інші поточні зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується та відображається в Балансі за первинною вартістю, яка рівняється справедливій вартості отриманих активів або послуг (за сумою погашення).

Товариство проводить переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше ніж 365 днів.

Поточні зобов'язання у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 12%.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання. Якщо довгострокові зобов'язання без нарахування відсотків, **розмір дисконту є несуттєвим** допускається відображення довгострокової заборгованості **за первісною вартістю**, тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва.

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ створюється при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена.

Забороняється створювати забезпечення для покриття **майбутніх збитків** від діяльності Товариства.

Забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на: виплату відпусток працівникам; додаткове пенсійне забезпечення; виконання гарантійних зобов'язань; реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності; виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

Суми створених забезпечень визнаються **витратами** (за винятком суми забезпечення, що включається до первісної вартості основних засобів відповідно МСФЗ).

Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію створюється у разі наявності затвердженого керівництвом Товариства плану реструктуризації з конкретними заходами, строками їх виконання та сумою витрат, що будуть зазані, й після початку реалізації цього плану.

Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію визначається за сумою прямих витрат, які не пов'язані з діяльністю Товариства, що триває. Забезпечення довгострокових зобов'язань визнаються у сумі їх теперішньої вартості.

Забезпечення щодо обтяжливого контракту визначається в сумі неминучих витрат, пов'язаних з його виконанням. Сума неминучих витрат, пов'язаних з виконанням обтяжливого контракту, визначається за найменшою з двох величин: витрат на виконання контракту або витрат на сплату неустойки (штрафів, пені) за невиконання контракту. Витрати на виконання обтяжливого контракту оцінюються за різницею між витратами на його виконання і доходами (втратами) від виконання іншого контракту, укладеного з метою мінімізації втрат від виконання обтяжливого контракту.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено.

Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується). У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню.

Непередбачені зобов'язання відображаються на позабалансових рахунках Товариства за обліковою оцінкою.

Товариство визнає в якості резерву – **резерв відпусток**, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці та розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів враховуючи поправки на інформацію звітного періоду.

Товариство може формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Товариства до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Товариства.

Якщо внаслідок діяльності Товариства розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Товариства.

Забезпечення визнаються у фінансовій звітності Товариства коли у нього є поточні юридичні або випливаючі з практики зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких, ймовірно вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і сума зобов'язань може бути достовірно оцінена. Забезпечення поділяються на забезпечення виплат працівникам та інші статті.

Товариство **визнає умовні зобов'язання**, виходячи з їх критеріїв визнання, враховуючи оцінку вірогідності їх виникнення та сум погашення, отриманих від експертів.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, вони розкриваються у примітках якщо ймовірний відтік ресурсів є суттєвим.

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

3.17. Цілі та політика управління ризиками (в т.ч. COVID-19).

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

Управління ризиком капіталу – Товариство управляє своїм капіталом для того, щоб забезпечити своє функціонування на безперервній основі, розширення бізнесу і, водночас, гарантувати максимальний прибуток учасникам шляхом оптимізації балансу власних та залучених коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Товариство вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу за рахунок залучення нового боргу або погашення існуючої заборгованості.

Основні категорії фінансових інструментів – основними фінансовими зобов'язаннями Товариства є торгова кредиторська заборгованість, інші довгострокові зобов'язання та поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями. Основною метою цих фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи. Такі як грошові кошти та їх еквіваленти, торгово дебіторську заборгованість.

Основними ризиками, які виникають при використанні фінансових інструментів Товариства є **риковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності.**

Кредитний ризик – являє собою ризик того, що споживач (клієнт) може не виконати своїх зобов'язань перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства.

Кредитний ризик Товариства головним чином пов'язаний з торговою дебіторською заборгованістю. Суми подаються за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків, який розраховується керівництвом Товариства на основі попереднього досвіду та оцінки поточної економічної ситуації.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися, внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе наступні ризики: валютний ризик (виникає внаслідок можливості того, що зміни курсів валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливу вартість фінансових інструментів), ризик зміни відсоткової ставки (виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів), інший ціновий ризик.

Ризик ліквідності – представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення у звичайних або непередбачених умовах. Позиція ліквідності Товариства контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів, облік і аналіз вимог і зобов'язань у розрізі контрактних термінів погашення, для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

Ризики ділового середовища пов'язані з пандемією COVID 19 – ризик високого рівня невизначеності з тенденцією до погіршення. У зв'язку з тим, що тривалість залишається невідомою, це породжує непевність навколо короткострокових економічних перспектив по всьому світу. Ускладнене прийняття суджень керівництва, впливає на економічне становище України.

3.18.МСБО 12 «Податки на прибуток».

Товариство є платником податку на прибуток на загальний підставах. Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

3.19.МСБО19 «Виплати працівникам»

Пенсійні зобов'язання

Всі винагороди працівникам на Товаристві обліковуються як **поточні** у відповідності з МСБО19.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

В процесі господарської діяльності Товариство сплачує **обов'язкові** внески до Пенсійного фонду України (у складі єдиного соціального внеску) та інші державні фонди соціального страхування за своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Також колективним договором на Товаристві зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільненні працівників, короткострокові виплати, винагороди та премії. Виплати, які пов'язані з нарахуванням/використанням резервів є виплати по відпусткам.

Товариство **не має** недержавної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівника та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

3.20.МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визнано МСБО 24 «Розкриття

інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин а не їх юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

3.21.МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО8.

Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат за функціональними ознаками.

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно з МСБО7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених у всіх МСБО/МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

3.22.МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взятую дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, тому немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства, нею згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

4.ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

5.СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ ТА ОЦІНКИ

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ, МСБО та тлумачень вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових

політик, а також на елементи фінансової звітності - суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному (попередньому) досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати зрештою можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок та розрахунків.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення в областях, де такі судження є особливо важливими, що характеризуються високим рівнем складності, областях, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу **безперервності**.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи **не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття**. Вся діяльність розглядається як діяльність, що **продовжується**, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Терміни утримання **фінансових інструментів**, що входять до складу фінансових активів є предметом професійного судження керівництва, яке ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Строки корисного використання довгострокових **нефінансових активів** є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування **справедливої вартості** є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.
- 6) Оцінка **приблизної справедливої вартості** по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інш.)
- 7) Облік фінансових активів в частині **зменшення корисності** містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо, в тому числі у зв'язку з COVID-19).
- 8) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 9) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 10) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як **операційна** оренда.
- 11) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.
- 12) **Знецінення** основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглянуло балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

13) Термін корисного використання основних засобів – Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх оцінок, зміни, що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було

14) **Резерв під очікувані кредитні збитки** – Товариство визначило створює чи не створює резерв під очікувані кредитні збитки для покриття можливих збитків та розрахувало відповідні суми

14) Товариством зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій.

15) Суттєвими елементами фінансової звітності є статті, що складають більше 10% валюти балансу.

16) Операцій, подій та умов до яких **відсутні конкретні МСФЗ** не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

17) Керівництво вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є **ключовим джерелом невизначеності оцінок**, тому що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, показників кредитоспроможності контрагентів, змін валютних курсів, коригувань під час оцінки інструментів а також специфічних особливостей операцій та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан а також на доходи (витрати) може бути **значним**.

18) Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

19) Суттєвий перегляд бюджету товариства у зв'язку з впливом COVID-19. Керівництво оцінює достатність ліквідності для виконання зобов'язань.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на **професійній компетенції працівників** Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок на думку керівництва не є необхідним.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО СТАТТЯМ, РЕКЛАСИФІКАЦІЯ ТА ПОДАННЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Основні засоби

Рух основних засобів представлений в порівнянні за 2 останні роки, тис.грн.:

2020 рік

	Основні засоби, тис.грн.	Всього, тис.грн.
Станом на 01 січня 2020 року	784	784
Первісна вартість		
Накопичена амортизація	488	488
Надходження	112	112
Введення в експлуатацію	112	112
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2020 року	896	896
Первісна вартість		

Накопичена амортизація	583	583
------------------------	-----	-----

2019 рік

	Основні засоби тис.грн.	Всього
Станом на 01 січня 2019 року	542	542
Первісна вартість		
Накопичена амортизація	396	396
Надходження	242	242
Введення в експлуатацію	242	242
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2019 року	784	784
Первісна вартість		
Накопичена амортизація	488	488

У 4 кварталі 2019 року та в 4 кварталі 2020 року Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення, в тому числі у зв'язку з COVID-19. Так як межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю активів Товариство встановило в наказі про облікову політику на рівні 10 %, а в результаті тестування встановлено, що межа не перевищена, Товариство прийняло рішення не переоцінювати активи. Балансова вартість активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо, що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності в тому числі у зв'язку з COVID-19 не було, переоцінки не проводилося.

6.2. Нематеріальні активи

тис.грн.

Нематеріальні активи	2020 рік	
	На 01.01.2020	На 31.12.2020
Первісна вартість	109	163
Накопичена амортизація	86	100
Залишкова вартість на дату	23	63

6.3. Запаси

Залишки виробничих запасів на складах станом на 31.12.2020 р. – відсутні

6.4. Резерви

Відповідно до Правил формування та списання Компанією резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій створюється резерв, розрахункова сума резерву на кінець 2020 року складає 3073 тис.грн.

Товариством сформовано резерв на оплату відпусток. На кінець 2020 року залишок невикористаного резерву на оплату відпусток складає 303 тис.грн.

6.5. Довгострокова дебіторська заборгованість, тис.грн.

Станом на 31.12.2020 р. довгострокова заборгованість відсутня.

6.6. Оборотні активи та дебіторська заборгованість

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2020 року оборотні активи за даними Товариства включають, тис.грн.:

Дебіторська заборгованість	Рядок	31.12.2019	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	297	120
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів*	1140	903	1381
Інша поточна дебіторська заборгованість**	1155	4157	5638
-резерв під очікувані кредитні збитки		(796)	(3884)

Дебіторська заборгованість за розрахунками включає:

- заборгованість за виданими авансами (передплата за матеріали та послуги) – 120 тис.грн;

- *заборгованість з нарахованих доходів (нараховані відсотки за договорами фінансових кредитів, що не сплачені клієнтами) сальдо рах.3731 – 2663 тис.грн., резерв очікуваних кредитних операцій на нарах.відсотками – 1282 тис.грн. Сума заборгованості з нарахованих доходів склала: 1381 тис.грн.

**Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 5638 тис.грн. представлена з урахуванням резерву очікуваних кредитних збитків таким чином:

- заборгованість за наданими фінансовими кредитами (сальдо рах.37711) – 6204 тис.грн., резерв очікуваних кредитних збитків за цією заборгованістю склав: 2137 тис.грн., сума заборгованості з урахуванням резерву склала: 4067 тис.грн;

- розрахунки з іншими дебіторами (сальдо рах.6859) – 2003 тис.грн., резерв очікуваних кредитних збитків склав 465 тис.грн, сума заборгованості з урахуванням кредитних збитків склала 1538 тис.грн;

- розрахунки за нарахованою пенею (сальдо рах.3741) – 32 тис.грн.

- загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки (сальдо рах.386) – 3884 тис.грн.

Дебіторська заборгованість враховується за справедливою вартістю, є короткостроковою, не перераховувалась з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування неістотний.

Спалах коронавірусу COVID-19 вплинув на світову економіку та фінансові ринки. Внаслідок невизначеності і тривалості подій товариство не має можливості надійно оцінити вплив, керівництво слідкує за фінансовими наслідками, очікує вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», на оцінку знецінення не фінансових активів відповідно до МСБО «Знецінення активів».

МСФЗ 9 Резерв під очікувані кредитні збитки

Товариство нараховує резерв під очікувані кредитні збитки до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

Таким чином, під порядок знецінення на Товаристві підпадають фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю (група 1):

- видані позики;
- дебіторська заборгованість (торговельна)

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 3884 тис.грн, опис подій приведено нижче.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням **індивідуального підходу**. Товариство провело аналіз фінансових активів за 2020 рік, оцінило чи є об'єктивні свідчення того, що корисність фінансових активів або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується (значні фінансові труднощі емітента або боржника; порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми; надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів тощо).

Товариство використовує розроблене з метою внутрішнього управління кредитним ризиком визначення дефолту для відповідного фінансового інструменту, а також якісні показники (фінансові умови).

6.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2020 року становлять 5073 тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках – 65 тис. грн.;
- грошові кошти в касі – 4679 тис. грн.;
- грошові кошти в дорозі в національній валюті – 329 тис.грн.

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі. Грошові кошти в гривні на поточних рахунках в банку обліковуються Товариством за номінальною вартістю, еквіваленти грошових коштів оцінюються за амортизованою собівартістю.

Рух грошових коштів, який відображає грошові потоки протягом звітного періоду, обліковується згідно розподілу діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову з використанням прямого методу, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Інформація про грошові кошти та рух грошових коштів Товариства протягом звітного року відображена в ф.3 «Звіт про рух грошових коштів».

6.8. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 року представлена наступним чином:

тис.грн.

Найменування показника Кредиторської заборгованості	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Поточна кредиторська заборгованість за (за товари, роботи, послуги)	6206	4405	6206	4405
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток	23	33	23	33
За розрахунками зі страхування	5	15	5	15
За розрахунками з оплати праці	14	11	14	11
Поточні забезпечення (забезпечення на виплату відпусток працівникам)	148	102	148	102
	303	208	303	208

Кредиторська заборгованість є короткостроковою, не перераховувалась з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування неістотний.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості визначена

достовірно. Підтвердженням цього є той факт, що на момент складання звітності, частина дебіторської та кредиторської заборгованості вже погашено.

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

6.9.Власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

Звіт про власний капітал за 12 місяців 2020 року

У Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт про зміни у власному капіталі за 12 місяців 2020 року включає таку інформацію:

-загальний сукупний прибуток/збиток за період

-для нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, виконаного відповідно до МСБО 8

-для кожного компоненту власного капіталу, зіставлення вартості на початок і кінець періоду

(тис.грн.)

Стаття	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2020 року	3705	166	2902	(900)	5873
Коригування:	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на 01.01.2020	3705	166	2902	(900)	5873
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2020 року	0	0	21	0	21
Відрахування до резервного капіталу	0	1	(1)	0	0
Внески до капіталу	0	0	0	0	0
Залишок на 31.12.2020 року	3705	167	2922	(900)	5894

6.10. Зареєстрований складений капітал

Зареєстрований (складений) капітал товариства представлений наступним чином:

ТОВ «Фінансовий посередник №1» - 50% частки складеного капіталу, що у грошовому еквіваленті складає 1852500 грн: та

ТОВ «Взаємодопомга», - 50 % частки складеного капіталу, що у грошовому еквіваленті складає 1852500 грн.

Загальна сума зареєстрованого складеного капіталу Товариства складає 3705000 (Три мільйони сімсот п'ять тисяч гривень 00 коп.). На звітну дату не змінювався.

Станом на 31.12.2020р. сума несплаченого капіталу складає 900 тис.грн.

Виплат дивідендів протягом 2020р. за рахунок нерозподіленого прибутку не відбувалосьь.

Інформація про власний капітал та зміни у власному капіталі протягом звітного року відображена в річній звітності - ф.4 «Звіт про власний капітал».

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Фінансові результати / Доходи

Найменування статті доходу	<i>тис. грн.</i>	
	2020 рік	2019 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, послуг)	12312	8866
Інші операційні доходи (пені, отримані від надання фінансових кредитів)	245	572

7.2. Фінансові результати / Витрати

Операційні витрати Товариства складаються з адміністративних, витрат на збут та інших операційних витрат.

Адміністративні витрати	<i>тис.грн.</i>	
	2020 рік	2019 рік
Амортизація	109	107
Заробітна плата	2759	2268
Внески на соціальне страхування	569	495
Послуги зв'язку та інтернет	90	55
Послуги охорони	252	394
Розрахунково-касове обслуговування банків	47	99
Інформаційно-консультаційні послуги, юридичний супровід, аудиторські послуги	153	-
Матеріальні затрати	68	23
Витрати на оренду	1380	1345
Технічне обслуговування РРО	116	-
Витрати на створення резерву відпусток	122	208
Всього	5665	4994

Витрати на збут	<i>тис.грн.</i>	
	2020 рік	2019 рік
Витрати на рекламу та маркетингові послуги	3793	3296
Всього витрати на збут	3793	3296

Інші операційні витрати	<i>тис.грн.</i>	
	2020 рік	2019 рік
Витрати за формування резерву очікуваних	3073	1066

кредитних збитків		
Всього	3073	1066

7.3. МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поточна ставка податку на прибуток у 2020 році складала 18%. Товариство в податковому обліку не застосувало різниці, які коригують фінансовий результат.

Податок на прибуток за звітний період:

	31.12.2020р.	31.12.2019 р.
Прибуток (збиток) до оподаткування (тис.грн.):	26 тис.грн.	82 тис.грн.
Податкова ставка	18%	18%
Чистий прибуток:	21 тис.грн.	67 тис. грн..

7.4. Нерозподілений прибуток

Станом на 01.01.2020 року прибуток становив 2902 тис. грн., протягом звітного періоду Товариство отримало прибуток сумі 21 тис. грн. Дивіденди за рахунок нерозподіленого прибутку протягом 2020р. не виплачувались. Сума відрахувань до резервного капіталу складала 1 тис. Залишок нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2020р. становить 2922 тис. грн.

7.5. МСФЗ 16«Оренда»

Товариством укладено короткострокові договори оренди офісного приміщення та приміщень під відокремлені підрозділи. Строки використання орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі. Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди. Прийняті в оренду активи на підставі договору та акту приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Товариства не оприбутковані. Надані Товариству в оренду приміщення використовуються для власних господарських потреб. Товариство не надає основні засоби в суборенду. Орендні платежі орендодавцю щомісячно нараховуються та відображаються у складі витрат на збут. Платежі, пов'язані з орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

7.6. МСБО 23 «Витрати на позики»

Станом на 31.12.2020 року Товариство не мало капіталізованих кредитів, займів, позик та інш.

7.7. Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Судові справи - станом на 31.12.2020 р. Товариство продовжує судовий процес щодо Державного спеціалізованого підприємства «Укрспецторг», код за ЄДРПОУ 36406271, про стягнення заборгованості за передані ТМЦ (брухт дорогоцінних металів) за договором №1273/18-04 від 18.04.2017р. Створений резерв під можливі збитки по цим подіям складає 326 тис.грн.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

Оподаткування -на думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2020 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані

належні зобов'язання. 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 довільно 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. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років. **Податкові ризики** за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації, на думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності зокрема, так і господарській діяльності в цілому.

Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками з метою мінімізації потенційних наслідків для Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур.

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.

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:

- внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник)
- корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. Товариство істотним для себе розглядає **кредитний, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності**.

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності по наданню кредитів під заставу майна належать такі їх види:

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

Операційний ризик – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик.

Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття

Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків

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

Кредитний ризик – ризик виникнення в Товаристві фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Одна сторона контракту про фінансовий інструмент може не виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам: поточні і депозитні рахунки у банках, облигації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі. Основним методом оцінки кредитних ризиків є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – внаслідок ситуації, що 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 їхнього балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення 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.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліни
- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій
- встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та приміщень

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування

- своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір виваженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

Ризик впливу COVID-19

Заходи для запобігання та мінімізації впливу пандемії

- перегляд бюджету товариства
- оцінка ліквідності
- оцінка достатності грошових коштів, кредитів, позик
- оцінка необхідності додаткових дій з боку управлінського персоналу
- оцінка необхідності реструктуризації боргів
- врахування впливу на окремі типи клієнтів, галузі чи регіони, що особливо постраждали від економічних наслідків COVID-19
- врахування заходів, вжитих урядами та центральними банками для зменшення негативного впливу COVID-19 на банки та позичальників
- оцінка впливу зміни чи перегляду умов на очікувані грошові потоки
- оцінка ризику дефолту для окремих інструментів
- модифікація договірних умов фінансового інструменту (ризик припинення його визнання або переоцінки)
- оцінка можливості суттєвого збільшення кредитного ризику за весь строк дії фінансового інструменту
- зменшення операційних витрат, тощо.

Схильність Товариства до ризиків на кінець звітного періоду та інформація про концентрацію ризиків:

Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання в діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді, удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу, розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватися з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом спрямовано на 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
- дотримання вимог до капіталу встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого Товариства.

Протягом 12 місяців 2020 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснило огляд структури капіталу на щорічній основі.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

Період на 31.12	Активи тис.грн.	Зобов'язання тис.грн.	Вартість чистих активів (гр.1-гр.2) тис.грн.
2019 рік	10632	4759	5873
2020 рік	12588	6694	5894

Зареєстрований капітал Товариства складає 3705 тис.грн.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управлінням яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Товариство **дотримується** вимог законодавчих та нормативних актів, щодо розміру капіталу та співвідношень, що розраховуються на підставі величини капіталу, а саме пункту 2.1.11 Розпорядження №3981 від 26.04.2005 року «Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами».

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства)

Товариства:

- контроль за фінансовим станом Товариства, якістю активів, структурою капіталу
- коригування у разі появи ознак погіршення

Ринкові ризики

Валютний ризик

Товариство **не було** схильне до валютного ризику станом на 31 грудня 2020 року, оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті та не мало наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.

Товарний ризик – поточний або майбутній прибуток Товариства **може** бути під негативним впливом змін ринкових цін на товари та послуги Товариства, а також коливанням цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Керівництво товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів(для фінансових активів з фіксованим доходом).

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для Товариства на кінець звітного періоду та *протягом 12 місяців 2020 року* процентні ризики **були досить несуттєві**.

Менеджмент Товариства усвідомлює, що коливання справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансового інструмента впливає як на доходи Товариства так і на вартість його чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики в даному середовищі (фінансовій системі України), менеджмент Товариства контролює частку активів, що розміщуються в фінансові інструменти з метою ефективного використання вільних коштів для максимальних доходів.

Кредитний ризик – Для Товариства основним фінансовим інструментом, схильним до кредитного ризику є **торгова та інша дебіторська** заборгованість. Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику. Компанія мінімізує свій

кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику.

У 2020 році був проведений аналіз концентрації кредитного ризику за контрагентами, аналіз по строкам погашення.

Протягом 2020 року Товариством були надані фінансові позики на суму 29 378 тис. грн. Виконання вказаних позик було забезпечене заставним майном на суму 49 294 тис. грн., що покриває вартість позик та кредитний ризик Товариства.

Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості являє собою максимальний кредитний ризик Товариства.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, **кредитний ризик** для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариством визначений як **низький**, враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у 2021 році нормальний строк оплати не закінчився, враховуючи чинники, які відображають специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного так і прогнозованого напрямків змін умов станом на звітну дату.

Щодо **виданих позик (кредитів)** станом на 31.12.2020 року в активах Товариства є *позики* видані зі строком повернення до 1 року (короткострокові). За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками керівництво прийшло до висновку, що з дати первісного визнання (видачі позик) кредитний ризик позичальників не зазнав зростання. Відсутні факти, які свідчили б про ризик невиконання зобов'язання. Використовується модель розрахунку збитку на індивідуальній основі.

Очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2020 року складають 3884 тис.грн., кредитний ризик не має суттєвий вплив на фінансові показники станом на 31.12.2020 року.

Не дивлячись на те, що платіжна здатність дебіторів Товариства визначається різними економічними факторами, керівництво Товариства вважає, що **резерв** на покриття очікуваних кредитних збитків є достатнім для компенсації можливих збитків, пов'язаних з непогашенням сумнівної заборгованості.

Товариство не має заборгованостей строком більше 3 років. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними.

Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату являє собою **балансову вартість фінансових активів**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу кредитного ризику, що застосовуються менеджментом Товариства:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Товариства (ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів)
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом
- диверсифікація структури активів
- аналіз платоспроможності контрагентів
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

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 вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів

- ліміти щодо розміщення депозитів в банках з різними рейтингами
- Ризик ліквідності** – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду **незначний**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

- збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків
- планування поточної ліквідності, розрахунки пруденційних нормативів щоденно

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

Розрахунок впливу зміни процентної ставки з використанням методу ефективного відсотку за фінансовими активами та зобов'язаннями не розраховувався, так як ці фінансові інструменти Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому, очікуваний термін реалізації не перевищує 1 рік, довгострокових кредитів та позик станом на 31.12.2020 року немає, вплив дисконтування незначний.

8. ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2020 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Змін в обліковій політиці на поточний період чи на будь-який попередній період не було, тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було. З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», застосування МСФЗ 15 на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу. Товариство з 01 січня 2018 року застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», нові вимоги до класифікації фінансових активів та зобов'язань не призвели до рекласифікації їх з групи в групу. З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики, щодо очікуваних кредитних збитків, наведена в примітці п. 3.6, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками, наведена у розділі 6.4 приміток. Товариство з 01 січня 2019 року застосовує МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ Товариством не складався, у зв'язку зі звільненням малих підприємств від його подання.

9. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у складеному капіталі Товариства та управлінський персонал:

- ТОВ «Фінансовий посередник №1», код за ЄДРПОУ 36856162, директором якого є Штурба Роман Іванович, та
- ТОВ «Взаємодопомога», код за ЄДРПОУ 36856199, директором якого є Штурба Марія Романівна.
- Голова Товариства Будницький Сергій Вадимович.

Операції, що відбувались із зв'язаними сторонами протягом 2020 р.:

Протягом 2020 року на підставі Договорів між ФОП Штурба Р.І. та Товариством були здійснені наступні виплати:

- за оренду приміщення згідно договору – 94 тис.грн.;

- за рекламні послуги відповідно до договору №18/25/12 від 25.12.2018р. – 1903 тис. грн.

Протягом 2020р. нарахована та виплачена заробітна плата Голові товариства Будицькому С.В. відповідно до штатного розпису у розмірі 63 тис.грн

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

10. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства Товариством створено службу внутрішнього аудиту (контролю), яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. Система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

11. МСБО 10 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некорируючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Після звітної дати, між датою складання та затвердження фінансової звітності не відбулося істотних подій, які суттєво впливають на показники фінансової звітності та розуміння фінансової звітності Товариства, економічні рішення користувачів.

Управлінський персонал постійно аналізує вплив спалаху COVID-19 на економічне бізнес-середовище в цілому і можливий вплив на товариство, наразі в довгостроковій перспективі. Вплив не можна оцінити в короткостроковій перспективі, проте керівництво вважає що спалах COVID-19 не спричинить настільки серйозний вплив на фінансовий стан і фінрезультати, що припущення про безперервність не зможе застосовуватися та будуть необхідні коригування.

12. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ця фінансова звітність за 2020 рік, була затверджена керівництвом Товариства 22 лютого 2020 р. без можливості внесення змін у звітність. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до відкриття.

Голова товариства

Головний бухгалтер



Будицький С.В.

Артеменко О.С.

проінформовано та скріплено печаткою та підписом *В.М. Титаренко* (*визначено підпис*) аркушів

Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

В.М. Титаренко В.М. Титаренко

