ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2020 р.

АДРЕСАТ

Звіт незалежного аудитора призначається для Національного Банку України, власникам та керівництву.

І. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ», код ЄДРПОУ 40672946 (далі – ТОВАРИСТВО), яка складається Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за рік, що закінчився на зазначену дату, Приміток до фінансової звітності, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.
На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність ТОВАРИСТВА, яка додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан, фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою. Звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та іншого законодавства щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

В процесі аналізу незалежним аудитором виявлено недостатність розкриття інформації у Примітках до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р., яку слід розкривати відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме:
ТОВАРИСТВОМ не повній мірі розкрито інформацію стосовно ринкового ризику та ризику ліквідності, у т.ч.:

- якісну інформацію для кожного типу ризику, у тому числі: вплив ризику і як він виникає; цілі, політики та процеси ТОВАРИСТВА щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; будь-які зміни порівняно з попереднім періодом;
- кількісну інформацію стосовно ризику ліквідності, а саме: аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення, що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами; опис того, як ТОВАРИСТВО здійснює управління ризиком ліквідності; не розкрито під-сумкові кількісні дані про рівень ризику ліквідності та пояснення, як визначаються такі дані.

• Також аудитори зазначають, що в примітках до річної фінансової звітності станом на 31.12.2020 р. інформація Товариством розкрита не в повному обсязі, як цього вимагають МСФЗ. А саме не в повній мірі розкрито інформацію стосовно ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів. Відповідно до п. 33 МСФЗ 7 для кожного типу ризику,

що виникає внаслідок фінансових інструментів, слід розкривати наступну якісну інформацію: а) вплив ризику і як він виникає; б) свої цілі, політику та процеси щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; в) будь-які зміни в а) або б) порівняно з попереднім періодом. ТОВАРИСТВОМ не наведено інформацію щодо змін порівняно з попереднім періодом.

- Дані невідповідності обмежують користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Проте, дані невідповідності не є всеохоплюючими для фінансової звітності.

Незалежний аудитор вважає, що взяте окремо або в сукупності виявлене недостатнє розкриття інформації у фінансовій звітності є суттєвими, проте не всеохоплюючими щодо річної фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню 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. Дані невизначеності є суттєвими, проте не всеохоплюючим для фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА 700-720). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню 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, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами сформовано такий перелік ключових питань аудиту (до наведеного далі переліку не включене питання, яке призвело до модифікації думки аудитора, і інформацію про яке наведене в розділі "Основа для думки із застереженням").

Відповідність власного та складеного капіталу вимогам законодавства

Однією із основних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ є формування заявником складеного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру зареєстрованого складеного та власного капіталу вимогам законодавства.

Для перевірки формування капіталу аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, облікові регістри, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Власний капітал ТОВАРИСТВА станом на кінець періоду, що підлягає перевірці, склав 1 070 тис. грн., що відповідає нормативу достатності капіталу, та складається зі складеного зареєстрованого капіталу – 5 000 тис. грн., непокритого збитку (3 273) тис. грн. та неоплаченого капіталу 1 005 тис. грн.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звітності, складеної ТОВАРИСТВОМ для подання до Національного Банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання такої звітності, за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Складання та подання інформації звітних даних ТОВАРИСТВА відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відображено в:

- загальній інформації про ломбард (додаток 1);
- звіті про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіті про діяльність ломбарду (додаток 3).

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані ТОВАРИСТВА та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних ТОВАРИСТВА.

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 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.

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА за 2019 рік проводило ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» (Код ЄДРПОУ 21613474), при цьому було при цьому було сформовано безумовно-позитивну думку відносно достовірності складеної звітності. Нами враховані ризики минулого року при складанні цього звіту. При формуванні думки ми керувались міжнародними стандартами аудиту (МСА).

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми розглянули операції Товариства після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про існування подій, які не були відображені у фінансової звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Проведена аудиторська перевірка звітних даних (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), ніщо не привернула нашої уваги, що змусило б нас вважати, що звітні дані ТОВАРИСТВА за 2020 рік не відповідають нормам Законодавства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність або не має інших реальних альтернатив цьому.
Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КОМПАНІЇ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано 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 професійний скептицизм 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 останніми 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 обґрунтованість 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 компанії 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 розкриттям інформації. А також те, чи показує фінансова звітність операції і 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 значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
Ми також надаємо тим, кого наділено найвищим 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим або регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ІНШІ ПИТАННЯ

За попередній звітний період аудит фінансової звітності ми проводили аудит фінансової звітності, при цьому була сформована думка із застереженням. При формуванні думки ми керувались міжнародними стандартами аудиту (МСА).

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми розглянули операції Товариства після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про існування подій, які не були відображені у фінансової звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи наміру/потреби ліквідації або припинення.

Ми не отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї.

ІІ. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВІВ

Загальна інформація про Товариство:

ЄДРПОУ:	40672946
Назва:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» (ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ»)
Адреса:	Україна, 49006, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Філософська, буд. 84, к. 22, каб. 212
Дата державної реєстрації:	20.07.2016
Уповноважені особи:	АНДРЄЄВ ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ – керівник
Засновники:	кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – Кондратов Денис Анатолійович (громадянство України), місцезнаходження: Україна, 49000 Дніпропетровська область, місто Дніпро, вул.Панікахи буд. 77-А к.1 кв. 58, частка в статутному капіталі – 98 % (розмір внеску 4 900 000,00 млн.), тип бенефіціарного володіння – пряме. Аксентьєв Олексій Олегович, (громадянство України), місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська область, місто Дніпро, пров. Альпійський, буд. 5-А, розмір внеску 100 000,00 грн.

3

Зареєстрований статутний капітал ТОВАРИСТВА 5 000 тис.грн., що відповідає нормативу достатності капіталу. Співвідношення активів та зобов'язань складає 10 310 тис. грн. до 9 240 тис. грн. Непокритий збиток на кінець звітного періоду складає 3 273 тис.грн.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Товариство не входить до фінансової групи., та у 2020 році Регулятором не застосовувались заходи впливу.

Буд-які види портфелей цінних паперів станом на 31.12.2020 року відсутні.

Впродовж року операцій, не пов'язаних з основною ліцензійною діяльністю не проводились.

Всю актуальну робочу інформацію Підприємство розміщує на власному веб-сайті (веб-сторінці) https://top-lombard.com та забезпечує її актуальність

ТОВАРИСТВО має договір на утримання (оренду) офісного приміщення за адресою місцезнаходження Товариство на підставі договору оренди має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог.

Всі свої відокремлені підрозділи підприємство внесло до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

ТОВАРИСТВОМ створено службу внутрішнього аудиту та призначено внутрішнього аудитора Шаля Марію Сергіївну.

У ТОВАРИСТВІ застосована облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання).

ІНШІ ЄЛЕМЕНТИ

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»

Код за ЄДРПОУ: 30116289

Номер і дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: № 1992, видано рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року.

Номер, серія і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: реєстраційний номер № 0051, видане відповідно до розпорядження Нацфінпослуг від 08.08.2013 р. № 2658.

Ключовий партнер із завдання: Кушнір Роман Степанович здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора № 007384 виданого рішенням Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р. та чинного до 19.01.2022 р.

Місцезнаходження: 07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А

Директор
ТОВ АФ «БЛИСКОР» **Кушнір Р. С.**

«27» травня 2021 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 2021 01 01
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"	за ЄДРПОУ	40672946
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за КОАТУУ	1210137500
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	260
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	за КВЕД	64.99
Середня кількість працівників	54		
Адреса, телефон	вулиця ФІЛОСОФСЬКА, буд. 84, корпус 22, оф. 212, м. ДНІПРОПЕТРОВСЬК, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49006	0972020264	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	7	22
первісна вартість	1001	7	24
накопичена амортизація	1002	-	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	18	272
Основні засоби	1010	86	77
первісна вартість	1011	239	540
знос	1012	153	463
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос 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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**111**	**371**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 292	3 717
Виробничі запаси	1101	12	137
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	1 280	3 580
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	28
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3	-
з бюджетом	1135	1	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 527	5 146
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 182	1 045
Готівка	1166	1 120	541
Рахунки в банках	1167	62	504
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-

у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
резервах незароблених премій	1184	-	-
інших страхових резервах	1190	-	9 939
Інші оборотні активи	**1195**	**6 005**	-
Усього за розділом II	**1200**	-	**10 310**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1300**	**6 116**	

Баланс

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	348	348
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 678)	(3 273)
Неоплачений капітал	1425	(2 037)	(1 005)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**1 633**	1 070
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	**1595**	-	-
Усього за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	170	247
товари, роботи, послуги	1620	25	23
розрахунками з бюджетом	1621	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1625	27	20
розрахунками зі страхування	1630	133	98
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	108	161
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	4 020	8 691
Інші поточні зобов'язання	**1695**	**4 483**	9 240
Усього за розділом III	**1700**	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	-	-
Баланс	**1900**	**6 116**	**10 310**

Керівник АНДРЄЄВ ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер Терещенко Ольга Віталіївна

[1] Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
за ЄДРПОУ	40672946		

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

І. 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	10 606	3 346
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(4 998)	(1 619)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	5 608	1 727
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 047	354
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(8 253)	(2 466)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(3)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 598)	(388)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(1 598)	(388)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(1 598)	(388)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	(1 598)	(388)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 123	102
Витрати на оплату праці	2505	2 628	1 266
Відрахування на соціальні заходи	2510	517	250
Амортизація	2515	312	74
Інші операційні витрати	2520	3 673	779
Разом	**2550**	8 253	2 471

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	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник АНДРЄЄВ ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер Терещенко Ольга Віталіївна

7

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 2021 01 01
		за ЄДРПОУ	40672946

(найменування)

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:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	9 552	1 441
Повернення податків і зборів	3005	4	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	7 296	11
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 982)	(774)
Праці	3105	(2 061)	(804)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(555)	(239)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(507)	(208)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(507)	(208)
Витрачання на оплату авансів	3135	(9)	(4)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(562)	(56)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	8 177	-633
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	1 032	978
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	24 537
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(24 637)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	1 032	878
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	9 209	245
Залишок коштів на початок року	3405	1 182	937
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	10 391	1 182

Керівник **АНДРЄЄВ ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ**

Головний бухгалтер **Терещенко Ольга Віталіївна**

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
за ЄДРПОУ	40672946		

дприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	5 000	-	348	-	(1 678)	(2 037)	-	1 633
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	3	-	-	3
Скоригований залишок на початок року	**4095**	5 000	-	348	-	(1 675)	(2 037)	-	1 636
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	(1 598)	-	-	(1 598)
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	1 032	-	1 032
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	(1 598)	1 032	-	(566)
Залишок на кінець року	**4300**	2 000	-	348	-	(3 273)	(1 005)	-	1 070

Керівник АНДРЄЄВ ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер Терещенко Ольга Віталіївна

Примітки до фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» за рік, що закінчився 31.12.20 року

1. Загальна інформація

Повне найменування українською мовою: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» (далі по тексту – ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ», Підприємство).

Скорочене найменування українською мовою: ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ».

Код за ЄДРПОУ: 40672946.

Організаційно-правова форма : ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» є юридичною особою у формі ПОВНОГО ТОВАРИСТВА.

Фактична адреса Підприємства: 49006, м.Дніпро, вулиця Філософська, б. 84, корп. 22, к. 212;

Юридична адреса Підприємства: 49006, м.Дніпро, вулиця Філософська, б. 84, корп. 22, к. 212

Органи управління: органами управління Підприємства є Збори Учасників. Виконавчий орган Підприємства – Директор, призначений Зборами Учасників.

ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» було засноване 20 липня 2016 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 224 102 0000 077744.

Засновниками товариства є :

1. Фізична особа - підприємець Кондратов Денис Анатолійович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, вул. Панікахи, буд.77а, к.1, кв.58).
2. Фізична особа - підприємець Аксентьєв Олексій Олегович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, провулок Альпійський, буд.5-А).

Основними цілями ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Основними видами діяльності, відповідно

до установчих документів, є надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Також

Товариство може надавати супутні послуги, а саме:

- оцінку заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

У Підприємства є ліцензії на здійснення фінансової діяльності:

Дата звітності та звітний період

Дата звітності: станом на 31.12.20 року.

Звітний період: 2020 рік, який починається 01.01.2020 року та закінчується 31.12.2020 року.

Валюта звітності та одиниця її виміру

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Зіставна звітність

Фінансова звітність Підприємства складається з: Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.20 року, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за 2020 року, приміток та порівняльної інформації.

ПТ «ЛОМБАРД» «ТОП» «ІМПЕРІАЛ» має відокремлені підрозділи

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ " ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 41053263
Місцезнаходження ВП: 50076, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Саксаганський район, ВУЛИЦЯ І.АВРАМЕНКО, будинок 21-А

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 41658310
Місцезнаходження ВП: 50042, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Саксаганський район, ПРОСПЕКТ 200- РІЧЧЯ КРИВОГО РОГУ, будинок 12, приміщення 76

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 41658325
Місцезнаходження ВП: 50081, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Покровський район, МІКРОРАЙОН 5 ЗАРІЧНИЙ, будинок 5, приміщення 65

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 41658330
Місцезнаходження ВП: 50000, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Центрально-Міський район, ПРОСПЕКТ ПОШТОВИЙ, будинок 43, приміщення 7

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 43043409
Місцезнаходження ВП: 50093, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Довгинцівський район, ВУЛИЦЯ ЛІСОВОГО, будинок 13А

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ № 6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 43043414
Місцезнаходження ВП: 50000, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Саксаганський район, ПРОСПЕКТ ГАГАРІНА, будинок 3, приміщення 50

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 43098552
Місцезнаходження ВП: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ШАХТОБУДІВНИКІВ, будинок 8/18

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 43098568
Місцезнаходження ВП: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 80А

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 43105873
Місцезнаходження ВП: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ПОЛТАВСЬКА, будинок 129/2

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 43112420
Місцезнаходження ВП: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ЗАХІДНОДОНБАСЬКА, будинок 28/62

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 43112435
Місцезнаходження ВП: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 41/9

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 43112440
Місцезнаходження ВП: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ВЕРСТАТОБУДІВНИКІВ, будинок 14/58

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 43613726
Місцезнаходження ВП: 50000, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, ВУЛИЦЯ СОБОРНОСТІ, будинок 8А
ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ "ВІДДІЛЕННЯ №14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 43613731
Місцезнаходження ВП: 50000, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, ВУЛИЦЯ ДОВАТОРА, будинок 3, приміщення 1.

Основні види ризиків, що можуть виникати

№ з/п	Назва ризику	Опис	Вірогідність настання (низька, середня, висока)	Заходи небанківської установи щодо запобігання та мінімізації ризику
1	Ризик ліквідності	Ризик того, що Компанія не матиме достатньо коштів для виконання своїх фінансових зобов'язань належним чином у визначений час.	Середня	Проведення ретельного фінансового планування та прогнозування, запровадження чітких правил та регламентів щодо руху коштів по рахункам Компанії та щодо розрахунків з контрагентами. Обмеження обсягів розрахунків шляхом застосування відповідних лімітів фінансових трансакцій. Резервування засобів на покриття непередбачуваних витрат – створення загального та спеціального резервного фонду.
2	Загальний комерційний ризик	Ризик погіршення фінансового стану в результаті зниження доходів або збільшення видатків, внаслідок чого витрати перевищують доходи та призводять до втрат, покриття яких здійснюється за рахунок капіталу.	Середня	Створення фінансових резервів, в т.ч. відповідно до вимог правил платіжних систем (в т.ч. шляхом отримання кредитування від розрахункових банків на умовах відповідного договору).
3	Кредитний ризик	Ризик того, що учасник платіжної системи або організація, з якою Компанія має договірні відносини, не зможе виконати свої фінансові зобов'язання в повному обсязі у встановлений момент часу.	Низька	Передача частини ризику іншим особам або організаціям через страхування або хеджування.
4	Операційний ризик	Ризик того, що недоліки інформаційних систем	Висока	Створення системи надійного внутрішнього контролю. Приведення внутрішніх

№ з/п	Назва ризику	Опис	Вірогідність настання (низька, середня, висока)	Заходи небанківської установи щодо запобігання та мінімізації ризику
		або внутрішніх процесів, людські помилки, операційні збої, втрата або витік інформації, шахрайство тощо негативно вплинуть на надання послуг.		документів, а також технологічних інструкцій для працівників Компанії, що залучені до проведення та супроводження операції з переказу коштів, у відповідність з вимогами Правил про переказ коштів. Навчання працівників, які залучені до проведення та супроводження операцій з переказу коштів, та контроль за виконанням ними своїх посадових інструкцій і правил забезпечення інформаційної безпеки. Застосування надійних програмно-апаратних засобів у відповідності з вимогами платіжних систем, учасником яких є Компанія; резервування ліній зв'язку та програмно-апаратних засобів. Побудова інфраструктури Компанії, відкритої для подальшої модернізації та розвитку з урахуванням вимог державних та міжнародних стандартів. Побудова високонадійної системи забезпечення інформаційної безпеки Компанії, створення ефективних засобів і чітко сформульованих правил управління ризиками в рамках системи та визначених меж відповідальності Компанії та учасників розрахунків.
5	Правовий ризик	Ризик відсутності правового регулювання, зміни або непередбачуваного застосування положень законодавства, що можуть призвести до виникнення збитків.	Середня	Уникнення настання подій (зміна плану управління діяльністю таким чином, щоб виключити загрозу настання негативних наслідків від настання ризику за допомогою уточнення вимог, покращення комунікацій, проведення експертизи). Обов'язкове виконання вимог законодавства України та

№ з/п	Назва ризику	Опис	Вірогідність настання (низька, середня, висока)	Заходи небанківської установи щодо запобігання та мінімізації ризику
				Правил про переказ, своїх зобов'язань згідно із укладеними договорами, дотримання технології та діючих інструкцій роботи з компонентами та складовими платіжних систем, учасником яких є Компанія.
6	Системний ризик	Ризик того, що нездатність одного з учасників платіжної системи або оператора послуг платіжної інфраструктури виконати свої зобов'язання, або того, що збої в роботі самої платіжної системи призведуть до порушення діяльності Компанії.	Низька	Ретельний підбір та оцінювання Компанією платіжних систем, учасників платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури та інших контрагентів, діяльність яких може впливати на діяльність Компанії з надання послуг з переказу коштів. Проведення попередніх переговорів з ними, ретельне погодження умов договірних відносин, що не можуть нанести збитків Компанії або зашкодити її інтересам у майбутньому.

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Підприємство виявляє (ідентифікує) власні ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Управлінський персонал Підприємства є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Головним завданням управління ризиків є оцінка та контроль за ризиками, які впливають на діяльність Підприємства.

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, за підготовку звітності Підприємства 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 Товаристві 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 фінансовий стан Підприємства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Підприємства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

Протягом 2020 року директором Підприємства був АНДРЄЄВ О.О.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Підприємство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність **на безперервній** основі.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Підприємства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Підприємства 25 лютого 2021 року. Учасники Підприємства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Підприємства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Підприємством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

2.2. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Прийнята облікова політика Підприємством в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності з 1 січня 2020 року. Підприємство не прийняла достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущенні, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Підприємство вперше застосувала ці нові стандарти та поправки в 2019 році, вони не мають істотного впливу на річну фінансову звітність Підприємство, за винятком МСФЗ № 16 «Оренда».

Сутність і вплив кожного нового стандарту або поправки описано нижче.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФО (IFRS) 16 замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення, чи містить угода оренду», тлумачення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда: заохочення» і тлумачення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». Стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали в обліку всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі.

Застосування стандарту обов'язково для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволено для тих, хто одночасно застосовує МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо підходів до податку на прибуток»

Тлумачення роз'яснює порядок обліку податку на прибуток в умовах існування невизначеності щодо податкових трактувань, що впливає на застосування МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток». Тлумачення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСБО (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, тлумачення розглядає наступні питання:

- чи розглядає суб'єкт господарювання невизначені підходи до податку окремо;
- припущення, які приймає суб'єкт господарювання стосовно перевірки підходів до податку податковими органами;

- як суб'єкт господарювання визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), бази оподаткування, невикористані податкові збитки, невикористані податкові вигоди і ставки оподаткування;
- як суб'єкт господарювання розглядає зміни у фактах і обставинах.

Суб'єкт господарювання повинен визначити, чи розглядатиме кожне невизначене трактування до податку окремо чи разом із одним або кількома іншими невизначеними трактуваннями до податку. Необхідно використовувати підхід, який краще передбачає усунення невизначеності.

Підприємство застосовує суттєві судження при виявленні невизначеності щодо підходів до податку на прибуток.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним від'ємним відшкодуванням»

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно виплатами основної суми заборгованості та відсотків на непогашену частину основної суму заборгованості» (критерій SPPI) та інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, яка дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив відповідає критерію SPPI незалежно від того, яка подія або обставина приводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує обґрунтовану компенсацію за дострокове розірвання договору. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Підприємства.

Поправки до МСБО (IAS) 19 - «Зміна програми, скорочення або розрахунок»

Поправки до МСБО (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли зміна програми, скорочення або розрахунок відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, якщо зміна програми, скорочення або розрахунок відбувається протягом звітного періоду, суб'єкт господарювання повинен визначити вартість поточних послуг стосовно решти періоду після зміни програми, скорочення або розрахунку, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) за визначеною виплатою, які відображають виплати за програмою і активи програми після цієї події.

Суб'єкт господарювання також повинен визначити чистий відсоток стосовно решти періоду після зміни програми, скорочення або розрахунку, з використанням: чистого зобов'язання (активу) за визначеною виплатою, що відображають виплати, які пропонуються за програмою, і активи програми після цієї події; і ставки дисконту, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) за визначеною виплатою.

Данні поправки не вплинули на фінансову звітність Підприємства.

Поправки до МСБО (IAS) 28 - «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки роз'яснюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових інвестицій у асоційовані або спільні підприємства, до яких не застосовується метод участі в капіталі, що по суті є частиною чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство (довгострокові внески). Це роз'яснення є важливим, оскільки це означає, що модель очікуваних кредитних збитків згідно з МСФЗ (IFRS) 9 застосовується до таких довгострокових інвестицій.

У змінах також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованим або спільним підприємством, чи збитки від зменшення корисності чистої інвестиції, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства».

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Підприємства, оскільки у Підприємства відсутні розглянуті в них довгострокові інвестиції в асоційовані або спільні підприємства.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2015-2017років (випущені у грудні 2017року)

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Зміни пояснюють, що коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, він застосовує вимоги до об'єднання бізнесу, досягнутих поетапно, включаючи переоцінку раніше утримуваних часток у активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому покупець переоцінює всю свою раніше утримувану частку у спільній операції.
Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до об'єднання бізнесу, для якого дата придбання є датою початку або датою після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати.
Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Підприємства через відсутність у неї операцій в підприємствах зі спільним контролем.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»

Сторона, яка бере участь у спільній операції, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль за спільною операцією, в якій діяльність спільної операції являє собою підприємство, як це визначено в МСФЗ (IFRS) 3. Зміни роз'яснюють, що раніше утримувані частки у цій спільній операції не переоцінюються.

Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до операцій, в яких він отримує спільний контроль на дату початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати.

Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Підприємства через відсутність у неї операцій, в рамках яких вона отримує спільний контроль.

МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»

Зміни роз'яснюють, що податкові наслідки доходу у формі дивідендів більш прямо пов'язані з минулими операціями чи подіями, які спричинили розподіл прибутку, ніж з виплатами власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає податкові наслідки доходу у формі дивідендів у складі прибутку або збитку, іншого сукупного доходу або капіталу, у відповідності до того, як суб'єкт господарювання спочатку визнав такі минулі операції чи події.

Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати. При першому застосуванні даних змін суб'єкт господарювання повинен застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати.

Оскільки діюча політика Підприємства відповідає вимогам змін, їх застосування не викликало впливу на фінансову звітність Підприємства.

МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики»

Зміни роз'яснюють, що суб'єкт господарювання повинен визнавати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в складі позик на загальні цілі, коли завершено практично всі роботи, які необхідні для підготовки цього активу для використання за призначенням або для продажу. Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до витрат на позики, що були понесені на дату початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці зміни, або після цієї дати.

Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати.

Підприємством не застосовуються ці зміни у фінансової звітності за рік ,що закінчився 31.12.2020р.

2.3.Вектори на майбутнє

Щорічними вдосконалення МСФЗ за період 2018-2021рр. передбачає оновлення 4-х стандартів (табл. 1).

Таблиця 1

Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2021рр.

Стандарт	*Напрями оновлення*
МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ»	Пропонується використання спрощеної процедури першого застосування МСФЗ дочірніми підприємствами, що переходять на МСФЗ, якщо материнська компанія вже застосовує їх. Пропоновані зміни, зокрема, по'вязані з оцінкою активів та зобов'язань дочірньої компанії.
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Уточнюється питання прийняття в розрахунок комісій при оцінці умов нового або модифікованого фінансового зобов'язання на випадок його списання (пропозиція використовувати тест «10 відсотків» для припинення визнання фінансових зобов'язань).
Ілюстративний приклад до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Пропонується внесення змін у приклад 13, що супроводжує стандарт. Основна мета – усунути непорозуміння у питанні орендних стимулів.
МСБО (IAS) 41 Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості	Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, повязані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості бвологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 I IFRS13.

23 січня 2020 Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань на поточні і довгострокові. Вперше до цього питання Рада з МСФЗ зверталася ще у 2010 році і у травні 2012 року було запропоновано поправки до п. 73 МСБО 1, однак у 2013 році було прийнято рішення не вносити поправку, а замість цього продовжити вузько спрямований проект для уточнення існуючого керівництва в МСБО 1 про те, коли зобов'язання повинні класифікуватися як поточні. У лютому 2015 року було оприлюднено дискусійний документ і до вересня 2019 року продовжувалося його обговорення. Враховуючи велику роботу протягом 2016-2018 років з доопрацювання Концептуальних основ фінансової звітності, які було прийнято у 2018 році і з 01.01.2020 року вони мають застосовуватися у світі (в Україні будуть застосовуватися, коли переклад актуальної редакції з'явиться на сайті Міністерства фінансів), питання класифікації зобов'язань було відкладено до того, як буде сформульовано оновлене визначення зобов'язань. А за новою Концептуальною основою зобов'язання це існуючий в даний час обов'язок організації передати економічний ресурс, що виник в результаті минулих подій. В результаті обговорень Рада з МСФЗ не внесла істотних змін у запропоновані поправки, але вирішила уточнити деякі їх аспекти. Так, внесені у січні 2020 року правки до МСБО 1 уточнюють, що класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових повинна ґрунтуватися на правах, які існують на кінець звітного періоду, тобто довгостроковим є зобов'язання щодо якого на кінець звітного періоду компанія має діюче право відкласти врегулювання щонайменше на дванадцять місяців. Поправки уточнюють, що на класифікацію зобов'язань не впливають ні очікування щодо того, чи буде підприємство користуватися цим правом на відстрочку погашення зобов'язання, ні те, в який формі очікується розрахунок (кошти, дольові інструменти, інші активи або послуги тощо).Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Дострокове застосування дозволено.

Нові та переглянуті стандарти МСФЗ та уточнення для раннього використання протягом періодів, що закінчуються 31 грудня 2020 року.

Абзац 30 МСБО 8 "Облікова політика, зміни бухгалтерського обліку та помилки" вимагає від компаній розкривати потенційний вплив нових і переглянутих стандартів МСФЗ, які були видані, але ще не вступили в силу.

Адекватність цих розкриття інформації в даний час в центрі уваги регулятивної уваги.

У переліку нижче розглядаються нові та переглянуті стандарти МСФЗ, потенційний вплив якого також слід розглядати і розкривається у 2019 та поза його межами.

Дата вступу до МСФЗ-періоди, починаючи з цієї дати або пізніше:

МСФЗ	Дата вступу до МСФЗ-періоди, починаючи з цієї дати або пізніше::
Нові стандарти::	
IFRS 17 "Страхові контракти"	1 січня 2021*
Змінені стандарти:	
Поправки до IFRS 10 и IAS 28 - продаж або внесок активів до асоційованого організації або спільного підприємства інвестором.	IASB вирішила в грудні 2015 відкласти на невизначений термін дату набрання чинності цими змінами.
Поправки до Концептуальним основам МСФО (КО), в т. ч. поправки, пов'язані з посиланнями в стандартах КО.	1 січня 2020
Поправки до IFRS 3 - Визначення бізнесу..	1 січня 2020
Поправки до IAS 1 и IAS 8 – Визначення суттєвості.	1 січня 2020
Поправки до IAS 39, IFRS 7 и IFRS 9 - Реформа базовой процентной ставки..	1 січня 2020

Підприємством не застосовуються ці зміни у фінансової звітності за рік ,що закінчився 31.12.2020р.

2.4. 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.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

У 2019 році Україна продовжувала знаходитися у стані політичних та економічних девальвувала щодо основних світових валют протягом 2019 року. 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.

Підприємство є фінансовою установою, що працює на фондовому ринку, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2019 рік, Підприємством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2020 році Підприємство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного та раціонального використання коштів.

Підприємство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Підприємства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Підприємство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися 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.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Підприємство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність **на безперервній** основі.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ В ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва визначення оцінок та припущень, що впливають на застосування облікових політик, суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період, які не є очевидними. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Незважаючи на це фактичні результати можуть відрізнятись від визначених оцінок.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

Підприємство продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому;

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;

Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою;

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;

Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного 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;

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.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основні засоби

Основні засоби в цілому відображені за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності Підприємства у відповідності з МСБО 16. Основними засобами Підприємства є матеріальні активи, очікуваний строк використання яких більше 1 року. Первісна вартість основних засобів включає ціну придбання, непрямі податки, імпортні мита, які пов'язані з придбанням основних засобів і не підлягають відшкодуванню, витрати на установку та налагодження основних засобів, доставку, а також інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні до використання із запланованою метою. Витрати на поліпшення основних засобів капіталізуються тільки в тих випадках, коли вони призводять до збільшення майбутніх економічних вигід від основного засобу. Всі інші витрати визнаються у звіті про фінансові результати у складі витрат у тому періоді, в якому вони понесені. Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигід.

Основні засоби Підприємства класифікують за такими групами (класами)

група 4 – машини та обладнання, з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та або програм, які визнаються нематеріальним активом), ксерокси, інші інформаційні системи, комутатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, факси, радіостанції, обладнання зв'язку, вартість яких перевищує 20 000,00 грн.;

група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі);

група 9 – інші основні засоби;

група 11 – малоцінні необоротні матеріальні активи.

Для визнання основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів, визначення терміну їх корисного використання, визначення єдиних методологічних засад облікової політики необоротних активів і застосування методів оцінки та нарахування зносу створено технічну експертну комісію в складі керівників виробничих служб (відділів) Підприємства.

Матеріальний об'єкт визнається основним засобом, якщо він утримується з метою використання в процесі

діяльності, для використання у господарської діяльності, для адміністративних цілей або соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання якого більше одного року та вартість якого більше 6 000,00 гривень.

Первісно основні засоби оцінюються 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.

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

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом.

3.2.Нематеріальні активи

Нематеріальним активом визнається немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. При нарахуванні амортизації нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод протягом терміну користування. Термін користування визначається відповідно до правовстановлюючих документів. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання затверджується наказом директора Підприємства і не може перевищувати 10 років.

Зменшення балансової вартості нематеріальних активів до суми очікуваного відшкодування здійснюється, якщо сума очікуваного відшкодування менша балансової вартості активу.

Амортизація нематеріальних активів з невизначеним строком користування (ліцензія) не проводиться.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

Підприємство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Підприємство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Підприємство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

З метою коректного визначення категорії, за якою мають класифікуватись фінансові активи, Підприємство проводить наступні тестування та оцінки: «визначення бізнес-моделі» - оцінка, за допомогою якої Підприємство визначає мету утримання портфелю фінансових активів; «тест характеристик передбачених договором грошових потоків» - тест, за допомогою якого аналізуються характеристики передбачених договором грошових потоків фінансового активу. За результатами визначення бізнес-моделі та результатами «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків» визначається класифікація фінансового активу.

Термін «бізнес-модель» визначає те, яким чином Підприємство управляє фінансовими активами з метою отримання грошових потоків. Бізнес-модель визначається провідним управлінським персоналом Підприємством та звичайно характеризує діяльність Банку, яку він проводить з метою досягнення поставлених цілей.

Визначаються 2 основні бізнес-моделі:

1) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків»;

2) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу».

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Підприємство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю .

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Підприємство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю в межах суттєвості валюти балансу по короткострокової заборгованості в розмірі 10%.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти .

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Підприємство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Підприємство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Підприємство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Підприємство оцінює станом на кожну звітну 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 первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Підприємства за договором; і грошовими потоками, які Підприємство очікує одержати на свою користь.

Підприємство 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**.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Підприємство 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. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

3.3.4. Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Підприємство стає стороною договору 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.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Підприємство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

МСФО 9 використовує два поняття, які необхідно розрізняти: кредитні збитки і очікувані кредитні збитки. Кредитний збиток - це приведена до звітної дати вартість грошових потоків по фінансовому активу, які не будуть отримані. Оскільки це дисконтована сума, у випадку якщо платіж від боржника очікується в повному об'ємі, але пізніше погодженої дати, це теж буде кредитним збитком. Затримка платежу створює різницю між приведеною вартістю договірних грошових потоків і приведеною вартістю сплачених грошових потоків. Очікувані кредитні збитки - це сума усіх можливих кредитних збитків, помножена на відсоток вірогідності їх виникнення.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Підприємство використовує *модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.*

3.3.5.Зобов'язання.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Підприємство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Фінансові зобов'язання - класифікація. Підприємство після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;

2) фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;

3) договорів фінансової гарантії, аваля, поручительства;

4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;

5) умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Проценті витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат.

Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: 1) за похідними фінансовими інструментами; 2) в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Підприємства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Підприємства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

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. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставляння рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

3.4.Облікові політики щодо оренди

Первісна оцінка активу з права користування

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання,

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих *стимулів до оренди*;

в) будь-які *первісні прямі витрати,* понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів.

Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Первісна оцінка орендного зобов'язання

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди: а) фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі, як описано в параграфі Б42 МСФЗ 16, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню.

б) зміні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди (як описано в параграфі 28);

в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості; г) ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю (оцінену з урахуванням чинників, описаних у параграфах Б37–Б40); та

ґ) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, описаних у параграфі 27б), включають, наприклад, платежі, пов'язані з індексом споживчих цін, платежі, пов'язані з еталонною ставкою відсотка (такою як LIBOR), або платежами, які змінюються зі змінами ринкових орендних ставок.

Подальша оцінка активу з права користування

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості, окрім випадків, коли він застосовує будь-яку з моделей оцінки, описаних в параграфах 34 та 35 МСФЗ № 16 «Оренда».

Підприємство вибрало:

Модель собівартості

а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності;

Подальша оцінка орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, вказані в параграфі 39–46, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі (див. параграф Б42) МСФЗ 16.

Фактично, Підприємство з 01.01.2019 року признає базовий актив як короткостроковим та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.5.ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності позик та дебіторської заборгованості або інвестицій, утримуваних до погашення та обліковуваний за амортизованою собівартістю, то суму збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні).

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності (наприклад, покращання кредитного рейтингу боржника), то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності стернується (коригуючи рахунок резервів). Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості фінансового активу, яка перевищує суму, що її мала б амортизована собівартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

3.6.ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Підприємство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

a) витрати на сплату відсотків,

b) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

3.7.ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Підприємства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Підприємства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Підприємство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Підприємство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Підприємство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник

знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) х 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

3.8.ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Підприємства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Підприємство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

3.9.ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

МСФЗ 15 суттєво змінив підходи до обліку доходу. Стандарт встановлює принципи, які Компанія повинна застосовувати при оцінці і визнанні доходів і грошових потоків, що виникають внаслідок договору з клієнтом.

Основний принцип цього Стандарту полягає в тому, що Компанія визнає дохід унаслідок передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку вона очікує мати право в обмін на ці товари або послуги.

Для визнання доходу Компанія застосовував п'яти крокову модель:

1) ідентифікувати договір (контракт);
2) ідентифікувати окремі зобов'язання щодо виконання в межах укладеного договору;
3) визначити ціну договору (операції);
4) розподілити ціну договору (операції) між зобов'язаннями щодо виконання;
5) визнати дохід, коли (або в міру того, як) вона виконує (задовольняє) зобов'язання щодо виконання.

Компанія обліковує договір з клієнтом, який належить до сфери застосування цього стандарту, тільки тоді, коли виконуються всі перелічені далі критерії (параграф 9 МСФЗ 15):

Компанія визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) вона задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом (параграф 31 МСФЗ 15).

На момент укладання договору для кожного ідентифікованого зобов'язання щодо виконання Компанія має визначити чи задовольнить вона це зобов'язання щодо виконання з планом часу, чи у певний момент часу.

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

Відсотки, дивіденди, збитки та прибутки, пов'язані з фінансовим інструментом або компонентом, який є фінансовим зобов'язанням, визнаються як дохід або витрати в прибутку чи збитку.

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

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

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

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

Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, у якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості товарів, виконаних робіт, є витратами звітного періоду. Фінансові витрати не капіталізуються, а визнаються витратами того періоду, у якому вони були здійснені

Відсотки, дивіденди, збитки та прибутки, пов'язані з фінансовим інструментом або компонентом, який є фінансовим зобов'язанням, визнаються як дохід або витрати в прибутку чи збитку.

Облік витрат здійснюється за видами діяльності з використанням на рахунків класу 9 «Витрати діяльності».

3.10.ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Підприємства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;

б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;

в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як

очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

3.11.ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Підприємство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Підприємства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Підприємство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

3.12.СЕГМЕНТИ

Підприємство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності, тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Підприємство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

3.13.ЗВ 'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Підприємства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

3.14.ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Підприємство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні (довгострокові).

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

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

3.15. Обрання та застосування облікових політик

Якщо добровільна зміна в обліковій політиці впливає на поточний період чи будь-який попередній період або матиме вплив на цей період (за винятком того, що неможливо визначити суму коригування) або може мати вплив на майбутні періоди, то суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію: а) характер зміни в обліковій політиці; б) причини, завдяки яким застосування нової облікової політики забезпечує достовірну та доречнішу інформацію; в) суму коригування за поточний період та кожний поданий попередній період (наскільки це можливо): і) для кожної статті фінансових звітів, на яку це впливає; та іі) для базисного та розбавленого прибутку на акцію, якщо МСБО 33 застосовується до суб'єкта господарювання; г) суму коригування, пов'язану з періодами, що передують поданим (наскільки це можливо); та ґ) якщо ретроспективне застосування є неможливим для конкретного попереднього періоду або періодів, що передують поданим, то розкривають обставини, що призвели до існування цієї умови, а також опис того, як та з якого часу застосовується зміна в обліковій політиці.

3.16.Помилки

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Проте суттєві помилки іноді не виявляють, доки не настане подальший період, і такі помилки попереднього періоду виправляють у порівняльній інформації, поданій у фінансовій звітності за такий подальший період.

3.17.Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають

3.18. Події після звітного періоду

Події після звітного періоду–це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Можна визначити два типи подій: а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Дані події будуть описані в примітках до облікової політики.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Підприємство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Підприємства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Підприємством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Підприємства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Підприємства 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:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Підприємства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Підприємства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Підприємства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Підприємства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. 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. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставляння рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2020 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 9,9 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням на сайті https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs розділ "Вартість строкових депозитів " та в розділі Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) середня ставка наданих кредитів на 31.12.2020р.-14,9%.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Підприємство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Необоротні активи, утримані для продажу, та групи вибуття	активи, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримувані для продажу, оцінювалися за меншою з величин –балансовою вартістю чи справедливою вартістю мінус витрати на продаж–та щоб амортизація цих активів була припинена;	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6. Розкриття показників фінансової звітності:
Аналіз фінансового стану Товариства станом на 31.12.2020 р.

№	*Показники*	*Розрахунок показників*	*Оптимальне*	*Фактичне значення*

з/п			значення	на 31.12.2020	на 31.12.2019
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	1,08	1,34
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	0,67	1,05
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	0,11	0,26
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,10	0,27
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	0,12	0,36

Інші фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2020 р. у складі фінансових інвестицій Підприємство не має

Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.
Дебіторська заборгованість складається з іншої поточної дебіторської заборгованості.
Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. становить 5146тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31.12.19	31.12.20
Грошові кошти на поточних рахунках у банку	62	504
Готівка	1120	541
Грошові кошти на транзитних рахунках	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	**1182**	**1045**

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року оборотів та залишків грошових коштів на транзитних рахунках не має.

Капітал

Статутний капітал

Станом на 31.12.20 року зареєстрований капітал Підприємства складає 5 000 000,00 грн. Станом на 31.12.20 року зареєстрований капітал Підприємства буде сплачено грошовими коштами засновників у встановлені законодавством України строки.

Станом на звітну дату неоплачений капітал обліковується та складає 1005тис. грн.

В6

Додатковий капітал

Станом на 31.12.20 року додатковий капітал обліковується та складає 348 тис. грн..

Резервний капітал

Станом на 31.12.20 року резервний капітал не сформовано

Нерозподілений прибуток (збиток)

На початок звітного періоду накопичений збиток Підприємства складав -1678 тис. грн. На кінець звітного періоду накопичений збиток Підприємства складає -3273 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість складається з:
Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 року складає 8691тис.грн..

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).
Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Підприємства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.
Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.
За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Підприємства.
За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.
Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.
Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Підприємства, у 2020 році склали 8253тис. грн.
Фінансовий результат від операційної діяльності у 2020 році становить збиток у розмірі 1598 тис. грн.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у Звіті про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Підприємства.
Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Надходжень від операційної діяльності за 2020 рік 9552тис. грн.

- повернення податків 4тис.грн.
- надходження від повернення авансів 1тис.грн
- інші надходження – 7296 тис. грн

Витрачання від операційної діяльності за 2020 рік складають:

- витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) - 4982 тис. грн.
- праці 2061 тис. грн.
- відрахувань на соціальні заходи 555 тис. грн.

- Зобовязань з податків та зборів 507 тис. грн
- Витрачання на оплату авансів 9 тис. грн.
- інші витрачання – 562 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2020 рік становить 8177 тис. грн.

Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2020 рік відсутній.

Рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності за 2020 рік

Надходження від власного капіталу 1032 тис. грн

Чистий рух коштів від фінансової діяльності 1032 тис. грн.

Чистий рух коштів за звітний період 9209 тис. грн.

6. Судові позови

Станом на 31.12.2020 року та після звітної дати Товариство виступає об'єктом різного роду судових спорів і претензій, Товариство оперативно реагує та надає докладні звіти щодо стану позовної роботи.

7. Оподаткування

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

8. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Підприємства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Підприємства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством **визначений як дуже низький**, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів.

9. Пов'язані сторони

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може мати значний вплив на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності або здійснювати за нею загальний контроль.

У 2020 році Товариство не здійснювало операцій з пов'язаними сторонами крім виплати винагороди управлінському персоналу. Балансова оцінка активів та зобов'язань в операціях з пов'язаними сторонами здійснюється по загальним правилам згідно МСБО 24.

Винагорода управлінському персоналу.

Винагорода, що виплачується вищому керівництву Товариства, та включає в себе виплати, визначені умовами трудових договорів у зв'язку з виконанням ними своїх посадових обов'язків, протягом 2020 року склала 115,6 тис. грн.

10. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Підприємства визнає, що діяльність Підприємства пов'язана з ризиками і вартість чистих

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

Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Підприємства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація до їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Підприємство 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 за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Кредитний ризик станом на 31.12.2020 року Товариством не застосовувався .

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Підприємство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Підприємство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Підприємство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Підприємства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Підприємства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року операцій на які мав би влив ринковий, а також інший ціновий, валютний та відсотковий ризики Підприємство не має.

Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Підприємства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	8691	-	8691
Всього	-	-	-	8691	-	8691

11. Управління капіталом

Підприємство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Підприємства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Підприємство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Станом на 31 грудня 2020 року статутний капітал Підприємства сформований 5000 тис. грн та буде сплачений у повному обсязі грошовими коштами згідно умов засновницького договору.

Підприємство 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 у діяльності Підприємства. 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 Підприємство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Підприємство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Підприємства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Підприємства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Підприємства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Підприємства завдяки встановленню цін на послуги Підприємства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Підприємства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

12. Події після дати балансу

Події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинні було розкриті, не відбувалися.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

13. **Дата затвердження звіту 11.03.2021 року.**

Керівник _____ (підпис) **Андрєєв О.О.** (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ (підпис) **Терещенко О.В.** (ініціали, прізвище)

"ЛОМБАРД "ТОП" "ІМПЕРІАЛ" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ" І.К. 40672946

Прошнуровано, пронумеровано та скріплено відбитком печатки ___
41 аркушів

Директор
ТОВ АФ «БЛИСКОР»

Кушнір Р.С. _____
«27» 05 2021р.