

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо річної фінансової звітності****ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД» ТОВ «ФОКСЕР ПРОДАКТ» 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» ТОВ «ФОКСЕР ПРОДАКТ» І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 43424624, місцезнаходження: 02141, місто КИЇВ, проспект ПЕТРА ГРИГОРЕНКА, будинок 39-Б, приміщення 85) що складається з: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за рік, що закінчився на зазначену дату, 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 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД» ТОВ «ФОКСЕР ПРОДАКТ» І КОМПАНІЯ», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

Міжнародні стандарти фінансової звітності вимагають розкриття у примітках інформації, що є суттєвою для розуміння користувачами фінансового стану та результатів діяльності суб'єктів господарювання. Аудитори зазначають, що в примітках до річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 р. Товариством не в повному обсязі розкрита інформація причини збитків фінансової компанії

В продовж 2020 року Товариство отримало збитки у сумі 169 тис. грн. Відсутність розкриття у примітках якісної і водночас кількісної інформації з цього питання у контексті розкриття не дає змогу користувачам пов'язати зв'язану розкрити інформацію і, отже, сформулювати загальну картину характеру та рівня ризиків, та загальної прибутковості.

Тому аудитори зазначають, що структура витрат, як основна причина збитків відображена за наступними бухгалтерськими рахунками (статтями витрат) :

Рахунок 92 «Адміністративні витрати» 109272,84 тис. грн.

Рахунок 94 «Інші витрати операційної діяльності» 65748,50 тис. грн.

Рахунок 79 «Фінансовий результат» 168579,98 тис. грн.

Проте, в процесі аудиту ми отримали письмові запевнення, що керівництво компанії не планує згортання діяльності, а епідеміологічні обмеження не вважають ключовою причиною перешкод в бізнесі, та керівництво планує робити все необхідне для застосування можливостей карантинного режиму при веденні бізнесу.

Дане не розкриття обмежує користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Аудитор, отримавши прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі, доходить висновку, що взяті окремо або в сукупності не розкриття є суттєвим, проте не всеохоплюючим щодо фінансової звітності Незалежним аудитором виявлено відсутність розкриття інформації у щ, 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 взяті 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.

### **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 наведено 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 реєстри, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Власний капітал Підприємства станом на кінець перевіряемого періоду склав 576 тис. грн., що відповідає нормативу достатності капіталу, що складається у своїй більшості зі складеного зареєстрованого капіталу – 2000 тис. грн.  
Непокритий збиток – 169 тис.грн. Неоплачений капітал -1255 тис. грн.

#### ***ІНША ІНФОРМАЦІЯ: інформація щодо річних звітних даних ломбарду***

Управлінський персонал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД» ТОВ «ФОКСЕР ПРОДАКТ» КОМПАНІЯ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації яка міститься в звітності, складеної ломбардом для подання до Національного Банку України, щ

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 ломбарду, 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 ломбарду, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Складання та подання інформації звітних даних ломбарду 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 ломбарду та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних ломбарду.

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.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Проведена аудиторська перевірка звітних даних ломбарду (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), ніщо не привернула нашої уваги, що змусило б нас вважати, що звітні дані ломбарду 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 таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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 найвищим 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 край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувати переважити його користь 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 фінансовій звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду.

Прит  
«Безп  
не ма  
Ми от  
оголо  
не є т  
сприч  
коригу

## II. ЗВІТ

Загальн

ЄДРПО

Назва:

Організа

Адреса:

Стан:

Дата реєс

Уповнова

Статутний

Засновник

Зиди діяльн

Контакти:

Статутний кап

статності ка

покритий зб

и складанні

адання фін

ечності, дос

мітках до ф

впливають н

енційні актив

ариство не в

иву.

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 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.

## II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВІВ

### Загальна інформація про Товариство:

ЄДРПОУ:	43424624
Назва:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ТОВ "ФОКСЕР ПРОДАКТ" І КОМПАНІЯ
	(ПТ "ЛОМБАРД")
Організаційна форма:	Повне товариство
Адреса:	02141, місто КИЇВ, проспект ПЕТРА ГРИГОРЕНКА, будинок 39-Б, приміщення 85
Стан:	Зареєстровано
Дата реєстрації:	23.12.2019
	Номер запису: 10651020000032008
Уповноважені особи:	Ночвін Юрій Олександрович - керівник
	Керує 3 організаціями
Статутний капітал:	20 000 000.00 грн
Засновники:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮНІТЛАЙТ КОМПАНІ" / код 43151909
	Внесок: 10 000 000.00 грн, 50.00%
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОКСЕР ПРОДАКТ" / код 43152200
	Внесок: 10 000 000.00 грн, 50.00%
	Маковецька Дар'я Вікторівна — Бенефіціар
	Ляшкова Світлана Пилипівна — Бенефіціар
Види діяльності:	<b>64.92 Інші види кредитування</b>
Контакти:	+38 (097) 260-30-38
	lombard_foxer@ukr.net

Статутний капітал Підприємства сформован у розмірі 20 000 000 грн., що відповідає нормативу статності капіталу. Співвідношення активів та зобов'язань складає 582 тис. грн до 6 тис. грн. покритий збиток – 169 тис.грн. Неоплачений капітал -1255 тис. грн.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, об'єктивності, 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 фінансові 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) lombard\_foxer@ukr.net та забезпечує її актуальність

Підприємство має договір на утримання (оренду) офісного приміщення за адресою місцезнаходження Договору від 29 січня 2020 р. Товариство 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.

Служба внутрішнього аудиту створена згідно Протокол №30/10/2021 від 30 жовтня 2020 року та призначено на посаду Руських Ірина Василівна .

У Ломбарді застосована облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) сімейства 1С.

### **III. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ**

#### **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 2 січня 2001 року. Термін дії продовжено рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2019 р. до 24.09.2020 р.

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, термін дії – до 24.09.2020 р.

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. чинного до 19.01.2022 р.

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

#### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ**

Аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД» ТОВ «ФОКС ПРОДАКТ» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2020 р. проведено Аудиторською фірмою – Товариством з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР», відповідно до умов Договору б/н від 02.12.2020 р.

Директор

ТОВ АФ «БЛИСКОР», Ключовий партнер із завдання

Кушнір Р.

«28» травня 2021 року



КОДИ		
2021	01	01
43424624		
8036300000		
260		
64.92		

сторінці) **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ТОВ "ФОКСЕР ПРОДАКТ" І КОМПАНІЯ"** Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
 торія м. Київ \_\_\_\_\_ за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
 організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство** \_\_\_\_\_ за КОПФГ \_\_\_\_\_  
 економічної діяльності **інші види кредитування** \_\_\_\_\_ за КВЕД \_\_\_\_\_  
 кількість працівників \_\_\_\_\_  
 са, телефон **УКРАЇНА, 02141, М.КИЇВ, ДАРНИЦЬКИЙ Р-Н, ПР-Т ПЕТРА ГРИГОРЕНКА, БУД. 39-Б, КВ. \_\_\_\_\_** 0972603038  
 (ОФІС) №85

визначено тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),  
 де показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
 зазначено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці):  
 ологічними (стандартами) бухгалтерського обліку \_\_\_\_\_  
 міжнародними стандартами фінансової звітності \_\_\_\_\_

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2020** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	
<b>I. Необоротні активи</b>				
нерухомі активи	1000	-	4	
вільна вартість	1001	-	5	
включена амортизація	1002	-	1	
включені капітальні інвестиції	1005	-	-	
вільні засоби	1010	-	5	
вільна вартість	1011	-	6	
	1012	-	1	
вільна нерухомість	1015	-	-	
вільна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
строкові біологічні активи	1020	-	-	
вільна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
включена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
строкові фінансові інвестиції:				
включуються за методом участі в капіталі підприємства	1030	-	-	
фінансові інвестиції	1035	-	-	
строкова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
включені податкові активи	1045	-	-	
	1050	-	-	
включені аквізиційні витрати	1060	-	-	
включені кошти у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
необоротні активи за розділом I	<b>1095</b>	-	<b>9</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>				
вільні запаси	1100	-	-	
вільні запаси	1101	-	-	
вільні виробництво	1102	-	-	
вільні продукція	1103	-	-	
	1104	-	-	
вільні біологічні активи	1110	-	-	
вільні перестрахування	1115	-	-	
вільні запаси	1120	-	-	
вільні заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
вільні заборгованість за розрахунками:				
вільні акціями	1130	-	-	
вільні *	* 1135	-	3	
вільні з податку на прибуток	1136	-	-	
вільні заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	
вільні заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
вільні дебіторська заборгованість	1155	-	10	
вільні фінансові інвестиції	1160	-	-	
вільні скарги	1165	-	560	
	1166	-	-	
вільні банківські	1167	-	560	
вільні майбутніх періодів	1170	-	-	
вільні резервовані у страхових резервах	1180	-	-	
вільні в	1181	-	-	
вільні довгострокових зобов'язань				
вільні або резервах належних виплат	1182	-	-	

СА ФІРМА

рив, видано  
и № 98 від 2  
зід 24.09.201

ть проводить  
ноє державі  
відповідно д

ві сертифіка  
9.01.2007 р.

юд, «КАРА

ТОВ «ФОКС  
о – Товариств  
у умов Догов

Кушнір Р.

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	573
Усього за розділом II	1195	-	-
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	<b>582</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	-	-

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (паювий) капітал	1400	2 000	2 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Резервний капітал	1420	-	(169)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	( 2 000 )	( 1 255 )
Неоплачений капітал	1430	( - )	( - )
Вилучений капітал	1435	-	-
Інші резерви	1495	-	576
Усього за розділом I			
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1525	-	-
Цільове фінансування	1526	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1531	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовний фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1595	-	-
Усього за розділом II			
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	3
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	3
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	6
Інші поточні зобов'язання	1695	-	-
Усього за розділом III	1700	-	-
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість акцій недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1900</b>	-	582
<b>Баланс</b>			

Керівник

Головний бухгалтер



Ночвін Юрій Олександрович

Коваленко Дмитро Валерійович

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
43424624		

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ТОВ "ФОКСЕР ПРОДАКТ" І за ЄДРПОУ

(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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Робівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Відсотки понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових обов'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	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 107 )	( - )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 66 )	( - )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 173 )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Фінансові доходи	2220	4	-
Доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Витрати	2270	( - )	( - )
Виток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( 169 )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( 169 )	( - )

## 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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	(169)	-

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	28	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	6	-
Амортизація	2515	2	-
Інші операційні витрати	2520	139	-
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>175</b>	-

## 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

Ночвін Юрій Олександрович

Головний бухгалтер

Коваленко Дмитро Валерійович



КОДИ

2021 01 01

43424624

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ТОВ "ФОКСЕР ПРОДАКТ" І КОМПАНІЯ"  
(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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
входження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
вернення податків і зборів	3005	-	-
тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	-	-
входження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
входження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
входження від повернення авансів	3020	-	-
входження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
входження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
входження від операційної оренди	3040	-	-
входження від отримання роялті, авторських відомостей	3045	-	-
входження від страхових премій	3050	-	-
входження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інше надходження	3095	-	-
виплати:			
виплати на оплату:			
робіт (робіт, послуг)	3100	( 69 )	( - )
на податки	3105	( 22 )	( - )
на заходи на соціальні заходи	3110	( 4 )	( - )
зобов'язань з податків і зборів	3115	( 13 )	( - )
виплати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
виплати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
виплати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
виплати на оплату авансів	3135	( - )	( - )
виплати на оплату повернення авансів	3140	( 80 )	( - )
виплати на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
виплати на оплату зобов'язань за страховими угодами	3150	-	-
виплати фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
інше витрачання	3190	( 3 )	( - )
<b>чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-191</b>	<b>-</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
входження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
нематеріальних активів	3205	-	-
входження від отриманих:			
дивідендів	3215	4	-
процентів	3220	-	-
входження від деривативів	3225	-	-
входження від погашення позик	3230	-	-
входження від вибуття дочірнього підприємства та інших господарських одиниць	3235	-	-
інше надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 11 )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-7</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	745	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>745</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>547</b>	<b>-</b>
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	547	-

Керівник

Головний бухгалтер

Ночвін Юрій Олександрович

Коваленко Дмитро Валерійович





1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	2 000	-	-	-	-	(2 000)	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	745	-	
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	2 000	-	-	-	(169)	(1 255)	-	
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	2 000	-	-	-	(169)	(1 255)	-	

Керівник


Ночвін Юрій Олександрович

Головний бухгалтер

Коваленко Дмитро Валерійович

ПОВНЕ

Вступ

3 мет

користов

решітках в

Звіт пр

Звіт пр

Звіт пр

Звіт пр

## ПРИМІТКИ

до фінансової звітності  
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ТОВ "ФОКСЕР ПРОДАКТ" І КОМПАНІЯ"  
за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.

## Вступ

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

- Звіт про фінансовий стан;
- Звіт про сукупні доходи;
- Звіт про рух грошових коштів;
- Звіт про зміни у власному капіталі;

рович

рійович

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**  
станом на 31 грудня 2020 року

<i>З тис. грн.</i>	<u>Примітки</u>	<u>01.01.2020</u>	<u>31.12.2020</u>
<b>АКТИВИ</b>			
Поточні фінансові інвестиції	6.1	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.1	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.1	-	10
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1	-	560
<b>Всього оборотних активів</b>		-	<b>573</b>
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		-	<b>582</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Інвестований капітал	6.1	2000	2000
Нерозподілені прибутки (непокриті втрати)	6.1	-	(169)
<b>Всього власного капіталу</b>	6.1	-	<b>576</b>
Поточні зобов'язання та забезпечення	6.1	-	6
<b>Всього поточні зобов'язання та забезпечення</b>	6.1	-	<b>6</b>
<b>ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	6.1	-	<b>582</b>

Підписано та затверджено до випуску 31.12.2020 р. від імені ПТ "ЛОМБАРД"

Директор

Головний бухгалтер



Ночвін Ю.О.

Коваленко Д.В.

**ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ**  
за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.

<i>тис. грн.</i>	<u>Примітки</u>	за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020 р.
дохід від реалізації послуг	6.2	-
обіовартість послуг	6.2	-
валовий прибуток (збиток)	6.2	-
адміністративні витрати	6.2	(107)
прибуток (збиток) від операційної діяльності	6.2	(173)
прибуток (збиток) до податкування:	6.2	(169)
інші доходи	6.2	4
інші витрати	6.2	66
витрати (дохід) з податку на прибуток	6.2	-
чистий прибуток (збиток)	6.2	(169)
чистий сукупний дохід до податкування	6.2	-
<b>СУКУПНИХ ДОХОДІВ</b>	6.2	<b>(169)</b>

Підписано та затверджено до випуску 31.12.2020 р. від імені ПТ "ЛОМБАРД"

Директор

Головний бухгалтер

Ночвін Ю.О.

Коваленко Д.В

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**  
за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.

Найменування статті, в тис. грн.	Примітка	за період з 23.12.2019р. по 31.12.2019 р.	за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020 р.
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Надходження авансів від покупців та клієнтів	6.3.1	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	6.3.1	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	6.3.1	-	-
<b>Випрачання на:</b>			
Оплата товарів (робіт, послуг)	6.3.1	-	(69)
Оплата праці	6.3.1	-	(22)
Зобов'язань з податків та зборів	6.3.1	-	(13)
Випрачання на оплату повернення авансів	6.3.1	-	(80)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	6.3.1	-	<b>-191</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації фінансових інвестицій	6.3.2	-	-
<b>Випрачання на:</b>			
Реалізації фінансових інвестицій	6.3.2	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	6.3.2	-	<b>-7</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Випуск кредиту	6.3.3	-	745
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	6.3.3	-	<b>745</b>
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	6.3.3	-	<b>547</b>
Залишок коштів на початок року	6.3.3	-	-
Залишок коштів на початок року	6.3.3	-	-
Залишок коштів на кінець звітного періоду	6.3.3	-	547

Підписано та затверджено до випуску 31.12.2020 р. від імені ПТ "ЛОМБАРД"

Директор

Головний бухгалтер



Ночвін Ю.О.

Коваленко Д.В

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ**  
за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий)	Всього
<i>млн. грн.</i>						
Залишок на 01 січня 2020 року	6.4	-	-	-	-	-
внесена помилка	6.4	-	-	-	-	-
коригований залишок на 01 січня 2020 року	6.4	-	-	-	-	-
чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.4	-	-	-	(169)	(169)
внеска учасників: внески до капіталу	6.4	2 000	-	-	(2 000)	-
зменшення заборгованості капіталу	6.4	-	-	-	745	745
залишок на 31 грудня 2020 року	6.4	2 000	-	1 255	(169)	576

Складено та затверджено до випуску 31.12.2020 р. від імені ПТ "ЛОМБАРД"

Директор

Головний бухгалтер



Ночвін Ю.О.

Коваленко Д.В.

## **Інформація про ПТ "ЛОМБАРД"**

ПТ "ЛОМБАРД" (надалі – Товариство) (ідентифікаційний код юридичної особи 43424624) зареєстроване 23.12.2019 року (номер запису №10651020000032008) відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження: 02141, м.Київ, ПРОСПЕКТ ПЕТРА ГРИГОРЕНКА, будинок 39-Б, біля приміщення №85

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Вищим органом Товариства є Загальні Збори учасників.

Станом на 31 грудня 2020 р. учасниками Товариства є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОКСЕР ПРОДАКТ", Код РЄОУ-43152200, що володіє 50 % статутного капіталу Товариства;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮНІТЛАЙТ КОМПАНІ", Код РЄОУ-43151909, що володіє 50 % статутного капіталу Товариства.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становив до 19.01.2021 року - 60 000,00 (два мільйони) гривень 00 копійок, з 19.01.2021 року - 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

## **Загальна основа формування фінансової звітності**

### **1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

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

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів, щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

### **2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.**

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

### **3. Припущення про безперервність діяльності**

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

### **4. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року.

## 2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення керівництвом Товариства 31.12.2020 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

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

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовувалися всі МСФЗ, чинні станом на 01.01.2020р.

Товариство у 2020 році не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Перелік змін до діючих МСФЗ та прийняття нових стандартів, які набрали чинності з 01.01.2020 року та пізніше:

№	Назва	Дата набрання чинності	Вплив на фінансову звітність Товариства
1	Поправки до посилань на « <u>Концептуальну основу фінансової звітності</u> » (далі КОФЗ)	01 січня 2020 рік	З'являються поняття: звітуюче підприємство, економічний ресурс у визначенні активу та зобов'язання. Визначення активу та зобов'язань не відноситься до очікуваних притоків та відтоків, а відноситься до потенціалу активу (зобов'язання виробляти або передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична, поточна вартість, справедлива вартість, вартість використання), інформації, яку вони надають.
2	Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 — «Визначення суттєвості»	01 січня 2020 рік	Термін «суттєвий» у контексті МСБО 1 треба розуміти так, які він визначений у п. 7 МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Також вилучено п. 6 МСБО 8, який посилався на Концептуальну основу складання та подання фінансової звітності і припускав, що користувачі мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю.
3	Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	01 січня 2020 рік	Вступають в силу для угод придбання з початку звітного періоду, який починається 01.01.2020р. або після цієї дати. Зміни запроваджують переглянуті

<p>о оприлюдне оть права внос</p> <p>артів фінанс</p> <p>всі МСФЗ, чи</p> <p>ФЗ, поправки</p> <p>брали чиннос</p> <p>ь Товариства</p>			<p>визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків (ресурсів) і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у т.ч. для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Поняття терміну віддачі звучується. Придбані активи не вважаються бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних активів сконцентрована в одному активі або групі аналогічних активів. Ці зміни є перспективними</p>
<p>звітуюч</p> <p>й ресурс</p> <p>зобов'язання</p> <p>зобов'язань на</p> <p>притоків та</p> <p>о потенціал</p> <p>робляти або</p> <p>ди. Нова глава</p> <p>ізних методів</p> <p>на вартість</p> <p>вартість</p> <p>яку вон</p> <p>кеті МСБО</p> <p>значений у</p> <p>вої звітності</p> <p>БО 8, який</p> <p>ьну основ</p> <p>ової звітнос</p> <p>увачі мають</p> <p>економічн</p> <p>ого обліку</p> <p>ормацію</p> <p>придбання</p> <p>оду, який</p> <p>ю після цієї</p> <p>переглянув</p>	<p>Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 1 «Реформа базової процентної ставки» — 1 стор.</p>	<p>01 січня 2020 рік</p>	<p>Зокрема, Рада МСБО пропонує практичні спрощення щодо обліку модифікацій, які є прямим наслідком реформи IBOR. Облік таких модифікацій має здійснюватися шляхом перегляду ефективної процентної ставки без припинення визнання чи коригування балансової вартості фінансового інструменту.</p> <p>Щодо обліку хеджування, то не потрібно буде припиняти такий облік виключно через реформу IBOR. Відносини хеджування мають бути скориговані та відповідати всім критеріям обліку хеджування, включаючи вимоги щодо ефективності.</p> <p>З метою надання можливості користувачам зрозуміти характер та розмір ризиків, пов'язаних із реформою IBOR, суб'єкт господарювання повинен буде розкривати інформацію про управління такими ризиками та як відбуватиметься перехід від ставки IBOR до альтернативних ставок, кількісну інформацію щодо непохідних фінансових активів та зобов'язань, які не перейшли на альтернативну ставку, з розбивкою за кожною суттєвою ставкою IBOR, а також в якому обсязі реформа IBOR вплинула на зміни у стратегії з управління ризиками, опис таких змін та процесу управління ними.</p>

5	МСФЗ 16 «Поступки в оренді, пов'язані з Covid-19»	01 червня 2020 рік	Зміни в орендних платежах, пов'язані COVID-19 не вважаються модифікацією договору оренди. Спрощення тимчасовим і поширюється на випадок змін внаслідок COVID-19 і лише на орендні платежі до 30.06.2021р. Додаткові вимоги щодо розкриття інформації про зміни орендних платежів у прибутках та збитках внаслідок пов'язаних з COVID-19 орендних поступок. Дані поправки стосуються орендодавців. Застосовуються добровільно, про що зазначається обліковій політиці компанії.
6	Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки» — 2 етап	2021 рік	<p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, і замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</li> <li>• облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вони вносять зміни, які вимагає реформа якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і</li> <li>• розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.</li> </ul> <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>
7	Поправки до МСБО 37 «Обтяжливі договори — витрати на виконання договору»	2022 рік	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі

<p>тах, пов'язані з модифікацією прощення на випадок і лише на 21р. Додаткова інформація про прибутках та з COVID-19 ні поправки застосовуються значається</p>			<p>витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p>
<p>а внесла зміни стандартів, що вих потоків - я припиняти ти балансову рументів для реформою, а ефективну відобразити ної базової компанії не ти облік му, що вона тає реформа. відає іншим ня; і - компанія інформацію виникають те, як вона м до ються лише на базового фінансових ування.</p>	<p>Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання»</p>	<p>2022 рік</p>	<p>Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</p>
<p>внесла зміни стандартів, що вих потоків - я припиняти ти балансову рументів для реформою, а ефективну відобразити ної базової компанії не ти облік му, що вона тає реформа. відає іншим ня; і - компанія інформацію виникають те, як вона м до ються лише на базового фінансових ування.</p>	<p>Щорічні поправки та удосконалення МСФЗ, період 2018–2020</p>	<p>2022 рік</p>	<p>Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p> <p>Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.</p> <p>Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.</p> <p>Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості</p>

			біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.
10	МСФЗ 17 «Договори страхування»	2023 рік	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування з договором перестраховання в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбаченого договором страхування інвестиційної послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження період звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань при врегулюванні збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> </ul> <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участу в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p>
11	Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові»	2023 рік	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання</li> </ul>

<p>авка призводить до FRS 13.</p>			<p>щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</p>
<p>дів договорів МСФЗ 17</p>			<ul style="list-style-type: none"> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> </ul>
<p>активів з договорів про фінансові</p>			<ul style="list-style-type: none"> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> </ul>
<p>к, зроблених фінансових</p>			<ul style="list-style-type: none"> <li>• роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</li> </ul>
<p>аквізиційних</p>			
<p>кодування звітності в звітності</p>			
<p>передбачення інвестиційних</p>			
<p>фінансового вхідного непокінчених</p>			
<p>в силу МСФЗ звітності періоду закінчення МСФЗ компаній до</p>			
<p>зобов'язань по договорам, укладеним до МСФЗ</p>			

**Система вимог облікової політики.**

**1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки дисконтно-вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та використанням методів оцінки МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову ціну аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість грошових потоків і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і ринкові умови оцінки.

**2. Загальні вимоги щодо облікових політик**

**2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ вимагають облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є незначальним.

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати на чинності.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичне нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовне превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

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

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

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

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

## **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно є результатом контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання та 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).

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

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в інших звітах сукупного прибутку;
- фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

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

### **3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно перетворюються 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 на три місяці з дати придбання.

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

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

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

Початкова оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за справедливою 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 у банках (наприклад, у зв'язку 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, грошові кошти як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### 3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

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

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство належать облигації, депозити, дебіторські заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, використовуючи метод ефективного відсотка.

Використовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи декілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристика, включаючи залишок вартості інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є незмінною, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюються платежі.

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

- 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 інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між очікуваними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і фактичними платежами, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство зважає на зміну суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (виконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на зростаючий кредитний ризик з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик не зазнав 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 придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство 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.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

#### ***Дебіторська заборгованість***

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство є 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 Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування несуттєвим.

#### **3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку**

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певні інвестиції в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відносні частки суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадку, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

#### **3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарств, товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

***Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.***

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

### **Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі**

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин балансовою оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли однієї останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує великий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі відповідного ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані відповідного ринку та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

### **Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про припинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності**

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигод.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигод таких фінансових активів оцінюються за нульовою вартістю.

### **Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури**

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не призупинена, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

### **2.3.3. Зобов'язання**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає юридично зобов'язаним за кредитним договором та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;

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

Поточні зобов'язання Товариства визнаються за умови відповідності визначенню і наступним ознакам зобов'язань.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотки Товариство оцінює за номінальною вартістю рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### **2.3.4. Вартість фінансових активів та зобов'язань**

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

### **2.3.5. Політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

#### **2.3.5.1. Визнання та оцінка основних засобів**

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоцінки суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься на нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

#### 3.4.2. Подальші витрати.

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

#### 3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

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

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
будівлі та споруди	від 15- 20 років
машини та обладнання	від 5-10 років
транспортні засоби	від 5-10 років
меблі та приладдя	від 4-10 років
інші основні засоби	від 4-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

#### 3.4.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

#### 3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Тільки зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний з вартості активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### 3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являється

мується з метою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням основної засоби наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути відшкодані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує очікуваного прибутку, достатнього, щоб дозволити отримати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у прибутку або збитку, якщо вони стосуються тільки власного капіталу або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до власного капіталу, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

одом.

2.4. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

2.4.1. Забезпечення

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

2.4.2. Виплати працівникам

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

2.4.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової результативності

2.4.3.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив визнається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості послуги Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Результат надання послуги оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається дохід (оцінка) досягнути результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення наступних умов:

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були, або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виконання 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 визначеним критеріям визнання одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у випадку, коли виникли зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, в якому отримані відповідні доходи.

### **3.7.2. Витрати за позиками**

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

### **3.7.3. 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, 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, виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

### **3.7.4. Умовні зобов'язання та активи**

Товариство не визнає умовні активи та зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, пов'язаних з цим зобов'язанням, втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірними.

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та інших вимогах, 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 керівництві Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, які 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 умов, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікових

політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

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

#### 4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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, пов'язаних з різними фінансовими інструментами, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ «Оцінка справедливої вартості».

#### 4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства 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 Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та 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 Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок 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 Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за шобов'язан питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці цінних та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### 4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитованих фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічним для позичальника (наприклад, здійснення модифікацій або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково звітність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовими інструментами просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

#### 4.6. Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво Товариства не здійснювало професійне судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вихідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Активи, що оцінюються за справедливою вартістю Товариство поділяє на вищесказані класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

До складу активів, які оцінюються за справедливою вартістю відносяться грошові кошти та основні засоби. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості з використанням ринкового методу. Первісна та подальша оцінка основних засобів здійснюється за справедливою вартістю з використанням ринкового методу.

### 5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді відсутній.

### 5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

У складі активів Товариства, що обліковуються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточному рахунку банку, поточні фінансові інвестиції, інша поточна дебіторська заборгованість. У подальшому Товариство буде використовувати ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівні вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо чи опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад: ставки відсотка та крива дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;

- а) допустима змінність; та
- б) кредитні спреди.

- вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуації, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

### 5.3.1. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

За період з 01 січня 2020 по 31 грудня 2020 року переведень між рівнями ієрархії не відбувалося.

### 5.3.2. Рух активів, що оцінюється за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

В період з 01 січня 2020 по 31 грудня 2020 року рух активів, що оцінюється за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

### 5.4. Інші розкриття, що вимагають МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість грошових коштів, інших фінансових інвестицій, в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняються.

### 5.5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Нематеріальні активи	-	-	-	-	4,0	-	4,0	-
Основні засоби	-	-	-	-	5,0	-	5,0	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	10,0	-	10,0	-

Грошові кошти	560,0	-	-	-	-	-	560,0	-
---------------	-------	---	---	---	---	---	-------	---

Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості у 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також активної доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки вони рідко котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності існують суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка могла б бути використана користувачів фінансової звітності.

#### 4.1.8. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019
1	2	3	4	4
Грошові кошти	560,0	-	560,0	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	10,0	-	10,0	-

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

### 6.1. Баланс

Фінансова звітність за 2020 рік підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

#### Необоротні активи

Необоротні активи Товариства складаються з нематеріальних (до яких відноситься ліцензійне ПЗ) та матеріальних (охоронне обладнання).

тис.грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2019 р.	на 31.12.2020 р.
1000	Нематеріальні активи	-	4
В т.ч.	Програмне забезпечення	-	10

тис.грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2019 р.	на 31.12.2020 р.
1010	Основні засоби	-	5
В т.ч.	Обладнання	-	5

#### Дебіторська заборгованість

Вся поточна дебіторська заборгованість (окрім авансів та бюджетної) утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є одержання договірних грошових потоків та оцінюється за

амортизованою вартістю з використанням ставки ефективного відсотка та за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Станом на 31.12.2020 р. у фінансових активах Товариства немає простроченої та безнадійної дебіторської заборгованості, проте іншу поточну заборгованість (10 тис грн) можна вважати сумнівною, оскільки це НДФЛ та ВЗ, що були сплачені за умовами договору з орендодавцем. Важливо зауважити, що ліцензія на надання фінансових послуг була отримана лише 24.12.2020 року, а тому договорів позики в звітному періоді не надавалося.

За вимогами МСФЗ сума іншої поточної дебіторської заборгованості по періодах становить:

тис.грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2019 р.	на 31.12.2020 р.
1155	Інша поточна дебіторська заборгованість	-	10
В т.ч.	Заборгованість за сплачені податкові зобов'язання	-	10

### Грошові кошти

Грошові кошти за станом на 31.12.2020 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства в національній валюті. Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2020 році відсутні. Руху грошових коштів у валюті протягом 2020 року не було.

тис.грн.

Код рядка	Назва статті	на 31.12.2019 р.	на 31.12.2020 р.
1165	Гроші та їх еквіваленти	-	251
В т.ч.	На поточних рахунку в національній валюті	-	560

### Статутний капітал

Зареєстрований статутний капітал складає 2 000 тис. грн. станом на 31.12.2020р. Станом на 31.12.2020 р. статутний капітал сплачено в сумі 745 тис. грн. грошовими коштами.

Інші поточні зобов'язання в Балансі Товариства відсутні.

## 6.2.Звіт про фінансові результати:

На вимогу МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повідомляємо наступне:

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Товариство складає за методом «функції витрат».

### Інші операційні доходи

Оскільки ліцензію на право надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту, підприємство отримало 24.12.2020 року, фактичну діяльність підприємство в 2020 році не здійснювало, та кредити не надавало. Разом з тим, був отриманий дохід у вигляді процентів за розміщені грошові кошти на поточних рахунках. Сума доходу по таких нарахованих відсотках відображається в рядку 2220 «Звіту про фінансові результати».

тис.грн.

Код рядка	Назва статті	за Рік 2020 р.	за Рік 2019 р.
2220	Інші операційні доходи	4	-
В т.ч.	Дохід по нарахованих відсотків за кошти, розміщені на поточних рахунках.	4	-

### Адміністративні витрати

Розкриття інформації про характер адміністративних витрат Товариства представлено в таблиці: тис. грн.

Код рядка	Назва статті	за Рік 2020 р.	за Рік 2019 р.
2130	Адміністративні витрати	107	-
В т.ч.	Адміністративні витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством	107	-

### Інші операційні витрати

Розкриття інформації про характер адміністративних витрат Товариства представлено в таблиці: тис. грн.

Код рядка	Назва статті	за Рік 2020 р.	за Рік 2019 р.
2180	Інші операційні витрати	66	-
В т.ч.	Оренда, електронні ключі, послуги охорони тощо	66	-

### Податок на прибуток

На вимогу МСБО 12 «Податки на прибуток» нарахування податку на прибуток Товариством у фінансовій звітності відображається у тому періоді, за який складається фінансова звітність.

Поточна ставка податку на прибуток у 2020 році складала 18%.

За 2020 рік Товариство не мало показників для розрахунку ВПА та ВПЗ.

### Елементи операційних витрат

За елементами витрати Товариства представлено за такими статтями:

тис.грн.

Код рядка	Назва статті	за Рік 2020 р.	за Рік 2019 р.
2500	Матеріальні затрати	-	-
2505	Витрати на оплату праці	28	-
2510	Відрахування на соціальні заходи	6	-
2515	Амортизація	2	-
2520	Інші операційні витрати	139	-
Разом		175	-

### 6.4. Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал відображає зміни у власному капіталі на 31.12.2020 року

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2019 тис. грн.
Статутний капітал	2 000	2 000
Неоплачений капітал	(1 255)	2 000

Чистий прибуток (збиток) за період	(169)	-
Всього	576	0

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1. Умовні зобов'язання

#### 7.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2020р. Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів та проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

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

#### 7.1.2. 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 піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди. Товариство не створювало резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

### 7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

### 7.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

У звітному періоді пов'язаними сторонами Товариства були:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОКСЕР ПРОДАКТ", Код ЄДРПОУ:43152200, що володіє 50 % статутного капіталу Товариства, що складає 10 000 000,00 грн; єдиний засновник та кінцевий бенефіціар - Маковецька Дар'я Вікторівна, ППН – 3239422166.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮНІТЛАЙТ КОМПАНІ", Код ЄДРПОУ:43151909, що володіє 50 % статутного капіталу Товариства, що складає 10 000 000,00 грн; єдиний засновник та кінцевий бенефіціар – Ляшкова Світлана Пилипівна, ППН – 2419219328.

Інші операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

### 7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

#### 7.4.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

##### 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. Товариство 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 Товариство буде використовувати 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.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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

Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

#### 7.4.2. Ризик ліквідності

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

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

#### 7.5. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній

основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

#### 7.6. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19

З початку 2020 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і Товариства. Значна кількість населення в країні вимушене обмежувати свою платіжну спроможність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність в країні, і це впливає на Товариство, оскільки позбавляє його можливості до закінчення карантину реалізовувати заставне майно. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно.

Товариство визначило, що ці події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 року та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

#### 7.7. Події після дати Балансу

Суттєвою подією, що сталася після дати Балансу, було рішення Засновників (від 19.01.2021 року) про збільшення Статутного капіталу Товариства (з 2 000 тис грн до 20 000 000 тис грн). Поповнити статутний капітал Засновники планують протягом 2021 року.

Також, у зв'язку з отриманням ліцензії на надання фінансових послуг, Товариство в I кварталі 2021 року розпочало здійснювати зазначену діяльність.

Протягом 2021 року Товариство планує відкрити невелику мережу (3-4 відокремлених підрозділи) для розширення діяльності.

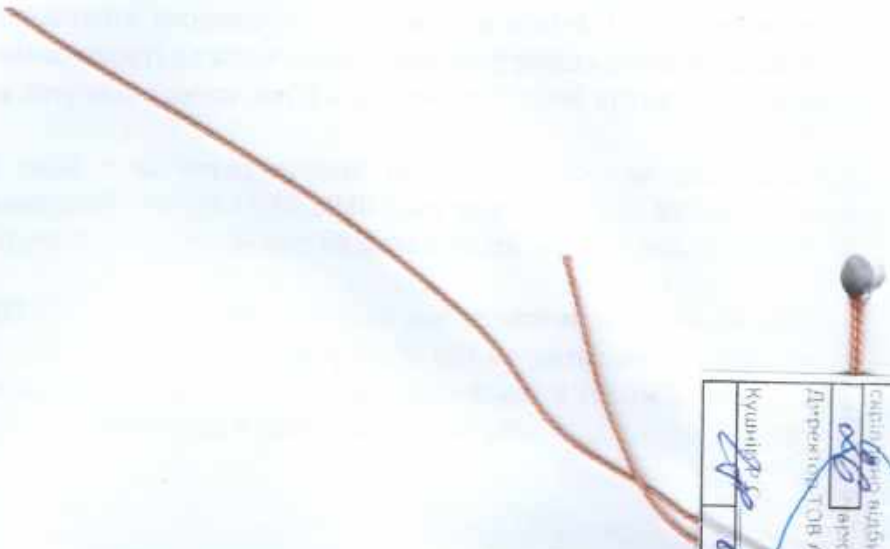
Директор

Головний бухгалтер



Ночвін Ю.О.

Коваленко Д.В.



Курсант	№	2024/07
Директор ТОВ «Лісиско»	№	
Курсант	№	

