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

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
Підприємство **Повне Товариство "АЛЬТ-Ломбард" за участю Бредіхіна Олександра Петровича Бредіхіної Елли Володимирівни**	за ЄДРПОУ	32556378		
Територія Печерський р-н м. Києва	за КОАТУУ	8038200000		
Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство	за КОПФГ	260		
Вид економічної діяльності інші види кредитування	за КВЕД	64.92		

Середня кількість працівників [1] 11

Адреса, телефон бульвар Лесі Українки, буд. 21, оф. 201, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01133 4590810

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

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

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	31	26
первісна вартість	1011	132	144
знос	1012	101	118
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**31**	**26**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	851	812
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 483	4 460
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	372	387
Готівка	1166	370	385
Рахунки в банках	1167	2	2
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**5 706**	**5 659**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**5 737**	**5 685**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	**2**	**3**	**4**
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) 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	200	200
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 376	3 263
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**5 576**	**5 463**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**-**	**-**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	70	140
розрахунками з бюджетом	1620	42	13
у тому числі з податку на прибуток	1621	37	-
розрахунками зі страхування	1625	6	15
розрахунками з оплати праці	1630	43	54
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	**1695**	**161**	**222**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**-**	**-**
Баланс	**1900**	**5 737**	**5 685**

Керівник _____ **Брединіна Елла Володимирівна**

Головний бухгалтер _____ **Важка Ірина Анатоліївна**

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
за ЄДРПОУ	32556378		

Підприємство **Повне Товариство "АЛЬТ-Ломбард" за участю Бредіхіна Олександра Петровича Бредіхіної Елли Володимирівни**

(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	1 388	1 563
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	1 388	1 563
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	66	96
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 567)	(1 454)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	205
збиток	2195	(113)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	205
збиток	2295	(113)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(37)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	168
збиток	2355	(113)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	(113)	168

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Матеріальні затрати	2500	38	20
Витрати на оплату праці	2505	765	666
Відрахування на соціальні заходи	2510	169	153
Амортизація	2515	17	17
Інші операційні витрати	2520	578	598
Разом	**2550**	1 567	1 454

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 _____ Бредіхіна Елла Володимирівна

Головний бухгалтер _____ Важка Ірина Анатоліївна

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
за ЄДРПОУ	32556378		

Підприємство **Повне Товариство "АЛЬТ-Ломбард" за участю Бредіхіна Олександра Петровича Бредіхіної Елли Володимирівни**

(найменування)

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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 090	954
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7 537	8 071
Інші надходження	3095	-	31
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(553)	(582)
Праці	3105	(605)	(568)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(160)	(154)
Зобов’язань з податків і зборів	3115	(178)	(156)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(37)	(24)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(7 116)	(7 531)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	15	65
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	15	65
Залишок коштів на початок року	3405	372	307
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	387	372

Керівник _____ **Бредіхіна Елла Володимирівна**

Головний бухгалтер _____ **Важка Ірина Анатоліївна**

КОДИ		
2021	01	01
32556378		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **Повне Товариство "АЛЬТ-Ломбард" за участю Бредіхіна Олександра Петровича Бредіхіної Елли Володимирівни** за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2020 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	2 000	-	-	200	3 376	-	-	5 576
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	2 000	-	-	200	3 376	-	-	5 576
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	(113)	-	-	(113)
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	(113)	-	-	(113)
Залишок на кінець року	**4300**	2 000	-	-	200	3 263	-	-	5 463

Керівник _____ **Бредіхіна Елла Володимирівна**

Головний бухгалтер _____ **Важка Ірина Анатоліївна**

«ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТ-ЛОМБАРД»

за участю Бредіхіна Олександра Петровича Бредіхіної Елли Володимирівни

01133, м. Київ. бул. Л, Українки,21, оф.201, тел. (044) 502-16-83, ЄДРПОУ 32556378
п/р UA 133511005000002650505779050 0 у АТ « УкрСиббанк», МФО 351005

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

1.ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ (далі «Товариство») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Товариство набуло статусу фінансової установи на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №151 від 09.11.2004 р., виданого за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 09.11.2004 р. № 2753 (реєстраційний №151101192). **КОД ЄДРПОУ 32556378**

Товариство створено на необмежений строк діяльності шляхом об'єднання майна та підприємницької діяльності учасників та первинно зареєстроване Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 22 вересня 2003 р. за реєстраційним № 1 070 120 0000 015967 з назвою ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ.
Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ (протокол №1 від 22.07.2003 р.) затверджено Установчий договір у першій редакції у зв'язку зі створенням Товариства, призначенням директора Товариства Бредіхіна Олександра Петровича, та формуванням складеного капіталу (Зареєстровано Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 22 вересня 2003 р. за реєстраційним № 38570)
Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ (протокол №4 від 08.12.2005 р.) затверджено Засновницький договір у другій редакції у зв'язку зі зміною суми складеного капіталу (Зареєстровано Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 16 грудня 2005 р. за реєстраційним №1 070 105 00010 15967)
Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ (протокол №7 від 28.09.2006 р.) затверджено Засновницький договір у третій редакції у зв'язку зі зміною суми складеного капіталу (Зареєстровано Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 23 жовтня 2006 р. за реєстраційним №1 070 105 00010 15967)
Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ (протокол №14 від 16.06.2009 р.) затверджено Засновницький договір у четвертій редакції у зв'язку зі зміною суми складеного капіталу. (Зареєстровано Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 22 черня 2009 р. за реєстраційним №1 070 105 00010 15967)
Вищим органом управління є Загальні збори Товариства.
Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року засновниками Товариства виступають фізиччні особи:

Учасники	Сума внеску до складеного капіталу, грн.	Частка в складеному капіталі, %
1. БРЕДІХІН ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	1000000,00	50
2. БРЕДІХІНА ЕЛЛА ВОЛОДИМИРІВНА	1000000,00	50
Всього	2000000,00	100

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: http://alt-lombard.kiev.ua/
Адреса електронної пошти: altlombard@ukr.net
Організаційна структура Товариства визначена Засновницьким договором, організаційно-правова форма -повне товариство.
Дочірніх та асоційованих компаній Товариство не має.
Інформація про відокремлені підрозділи Товариства:
Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ» (протокол №2 від 16.10.2003 р.) затверджено створення Відокремленого підрозділу №1 ПТ «Альт-Ломбард» за адресою: 02068, м.Київ, вулиця Драгоманова, 29, внесено до Державного реєстру фінансових установ 09.11.2004р. за № 2753
Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ» (протокол №3 від 01.08.2004 р.) затверджено створення Відокремленого підрозділу №2 ПТ «Альт-Ломбард» за адресою: 02091, м.Київ, Харківське Шосе ,164, внесено до Державного реєстру фінансових установ 09.11.2004р. за № 2753
Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ» (протокол №8 від 28.09.2006 р.) затверджено створення Відокремленого підрозділу №3 ПТ «Альт-Ломбард» за адресою: 02068, м.Київ, вулиця Анни Ахматової ,3, внесено до Державного реєстру фінансових установ 16.11.2006р. за № 1076-д

1 «Відособлений підрозділ Київське ломбардне відділення №1 ПТ «Альт-Ломбард» був унесен до Державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб- підприємців, та громадських формувань за № 1070 107 0012 015967 від 28.12.2012р.

Код ЄДРПОУ 34692074

На цій підставі «Відособлений підрозділ Київське ломбардне відділення №1 ПТ «Альт-Ломбард » має статус без права юридичної особи. Організаційно-правова форма – ***філія (іншій відокремлений підрозділ)***.

2 «Відособлений підрозділ Київське ломбардне відділення №2 ПТ «Альт-Ломбард» був унесен до Державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб- підприємців, та громадських формувань за № 1070 107 0012 015967 від 28.12.2012р.

Код ЄДРПОУ 34692100

На цій підставі «Відособлений підрозділ Київське ломбардне відділення №2 ПТ «Альт-Ломбард » має статус без права юридичної особи. Організаційно-правова форма – ***філія (іншій відокремлений підрозділ)***.

3 «Відособлений підрозділ Київське ломбардне відділення №3 ПТ «Альт-Ломбард» був унесен до Державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб- підприємців, та громадських формувань за № 1070 107 0012 015967 від 28.12.2012р.

Код ЄДРПОУ 34692137

На цій підставі «Відособлений підрозділ Київське ломбардне відділення №3 ПТ «Альт-Ломбард » має статус без права юридичної особи. Організаційно-правова форма – ***філія (іншій відокремлений підрозділ)***.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розпорядженням № 1965 від 23.05.2017 року видала Ліцензію на провадження діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування.
У 2020 році Товариство не залучало кошти та не надавало фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.
Станом на 31.12.2020р. Товариство має 3 відокремлених підрозділа.
Станом на 31.12.2020р. чисельність працівників становила 11 осіб.
Для стабільної та безперервної діяльності Товариства розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю та аудиту.

Основними споживачами послуг Товариства є фізичні особи – громадяни України.
Юридична адреса Компанії - Україна, 01133, м.Київ, бульвар Лесі Українки ,21, офіс 201.

1.1. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.
Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товариства ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідні заходи щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.
Протягом *2020 року* директором Товариства була Бредіхіна Елла Володимирівна. Головним бухгалтером Товариства була Важка Ірина Анатоліївна.

1.2. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. У 2020 році Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня потроху девальвує щодо основних світових валют. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів. Для підтримання економіки країни необхідне істотне зовнішнє фінансування. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити.
У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалася гіперінфляційною. У 2016 році кумулятивний приріст інфляції подолав мінімально допустимий поріг -90% (множина індексів інфляції за період, що складає три останні роки, включаючи звітний складає 104,1%). Показники фінансової звітності за 2018-2020 роки не перераховуються, керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.
При складанні фінансової звітності за 2020р. Товариством було враховано ступінь впливу на його діяльність наслідків обмеження в зв'язку з COVID-19, невизначеності та ризиків. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.
Наслідки коронавірусної інфекції COVID-19 відчутні у всьому світі. З 13 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила надзвичайну ситуацію та початок пандемії. Законом України від 17 березня 2020 року № 533-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо підтримки платників податків на період здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)» внесені зміни до Податкового кодексу України, які передбачають звільнення від штрафних санкцій за порушення податкового законодавства, які вчинені протягом періоду з 1 березня по 31 травня 2020 року, крім санкцій за порушення нарахування, декларування та сплати податку на додану вартість, акцизного податку, рентної плати. з 18 березня 2020 по 31 травня 2020 року запроваджується мораторій на проведення документальних та фактичних перевірок суб'єктів господарювання. Запроваджений Законом України від 17 березня 2020 року № 530-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України,спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)» мораторій не поширюється на проведення невиїзних документальних перевірок з питань достовірності нарахування сум бюджетного відшкодування податку на додану вартість. Заходи, що вживаються у всьому світі та в Україні для боротьби в COVID-19

призводять до обмеження ділової активності, падіння фондових ринків, ослаблення української гривні, підвищення ставок кредитування.
По результатам за 2020 р. Товариство отримало чистий збиток в розмірі 113 тис. грн. Керівництво та учасники Товариства здійснили оцінку можливості продовжувати безперервну діяльність та в результаті цієї оцінки отримали задовільні докази того, що Товариство має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву та учасникам невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Товариства продовжувати безперервну діяльність. Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.
Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, наслідки коронавірусної інфекції COVID-19, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2021-2022 роки, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.
У 2021 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного та раціонального використання коштів.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

2.ОСНОВИ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, тобто **01.01.2013р. є датою переходу.** В більш ранніх звітних періодах Товариство не заявляло про відповідність своєї фінансової звітності МСФЗ.
Звітний період, за який формується фінансова звітність є: календарний рік, тобто період *з 01 січня по 31 грудня 2020 року*. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на *31 грудня 2020 року, тобто за 12 місяців 2020 року.*
Валюта подання, функціональна валюта, ступінь округлення: фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою. Якщо не зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень ступінь округлення тис. грн. до цілих тисяч без десяткового знаку.
Концептуальна основа: дана фінансова звітність Товариства за рік, шо закінчився *31 грудня 2020 року* була підготовлена **відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ),** включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ) та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, в редакції, чинній на *1 січня 2020 року.* Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.
Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.
Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат та грошових потоків за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче. Товариство самостійно визначає порядок розкриття інформації у фінансовій звітності та примітках з урахуванням вимог діючих МСФЗ з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.
Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

Події пов'язані з COVID -19 значно обмежили або навіть припинили діяльність багатьох компаній. Заходи що вживаються для попередження поширення вірусу та боротьби з ним (дистанціювання, обмеження руху, карантин, уповільнення економічної діяльності компаній) мають вплив на фінансову систему України та товариства. Проте керівництво визначає, що ці події є некоригуючі по відношенню до фінансової звітності за 2019рік. Тривалість та вплив пандемії COVID -19 на дату підготовки ціє фінансової звітності за 2020рік, залишаються невизначеними, проте оцінка обсягів, тривалості та тяжкості наслідків та їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності товариства в майбутніх періодах керівництво вважає з достатнім ступенем достовірності оптимістичними та такими, що не вплинуть на принцип безперервності.

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

При підготовці фінансової звітності за *12 місяців 2020 року*, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

В серпні 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки, що доповнюють випущені в 2019 році в рамках Реформи IBOR застосуються реформи базового рівня %% ставок, що впливають на фінансову звітність. Рада внесла зміни до стандартів МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда. Дата застосування ефективна 1 січня 2021року.Дозволене дострокове застосування. Товариство планує застосовувати зміни з 01.01.2021р. У 2020 році товариство проводило аналіз та підготовку до змін.

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

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

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

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

Стандарти, що застосовуються Товариством з 01.01.2019р.:

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

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

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами: 1) визначити наявність контракту з клієнтом, 2) визначити зобов'язання по виконанню контракту, 3) визначити ціну операції, 4) розподілити контрактну ціну, 5) визнати дохід, коли контрактне зобов'язання виявиться задоволеним. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінив всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Одночасно з набранням чинності МСФЗ 15 скасовані МСБО 11 «Будівельні контракти» та МСБО 18 «Дохід». Стандарт

застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. Товариство застосовує новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

-*МСФЗ (*IFRS) *16 «Оренда»*

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

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

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

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

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

3.ОСНОВНІ (СУТТЄВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

3.1.Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

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

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2020 року.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Генеральним директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», відповідно до Наказу №1 від 02.01.2020 року « Про облікову політику ПТ «АЛЬТ-ЛОМБАРД».

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

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

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

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

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

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

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

Підходи та методи оцінки

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

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

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

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

3.3.Форма та назви фінансових звітів.

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

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

Методи подання інформації у фінансових звітах.

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. **Згортання статей фінансових активів та зобов'язань**: є неприпустимим, крім випадків, передбачених МСФЗ (наприклад якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно).

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

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 класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи наприклад витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

Товариством встановлений та зафіксований в його обліковій політиці наступний поріг суттєвості:

-для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу Товариства, за орієнтовний поріг суттєвості приймається величина у 5% від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу;

-для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат орієнтовним порогом суттєвості рекомендується величина, що дорівнює 2% чистого прибутку (збитку) Товариства;

-для відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку приймається величина, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості;

-для визначення суттєвості з метою амортизації окремої частини об'єкта основних засобів вважати величину, що дорівнює або перевищує 50% вартості об'єкта.

3.4.Функціональна валюта.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою та найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Товариства.

3.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), готівкові кошти в касах. Еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні це

короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються. 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 активами. Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості, а подальша оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом Національного банку України. У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного року.

3.6.Специфіка діяльності

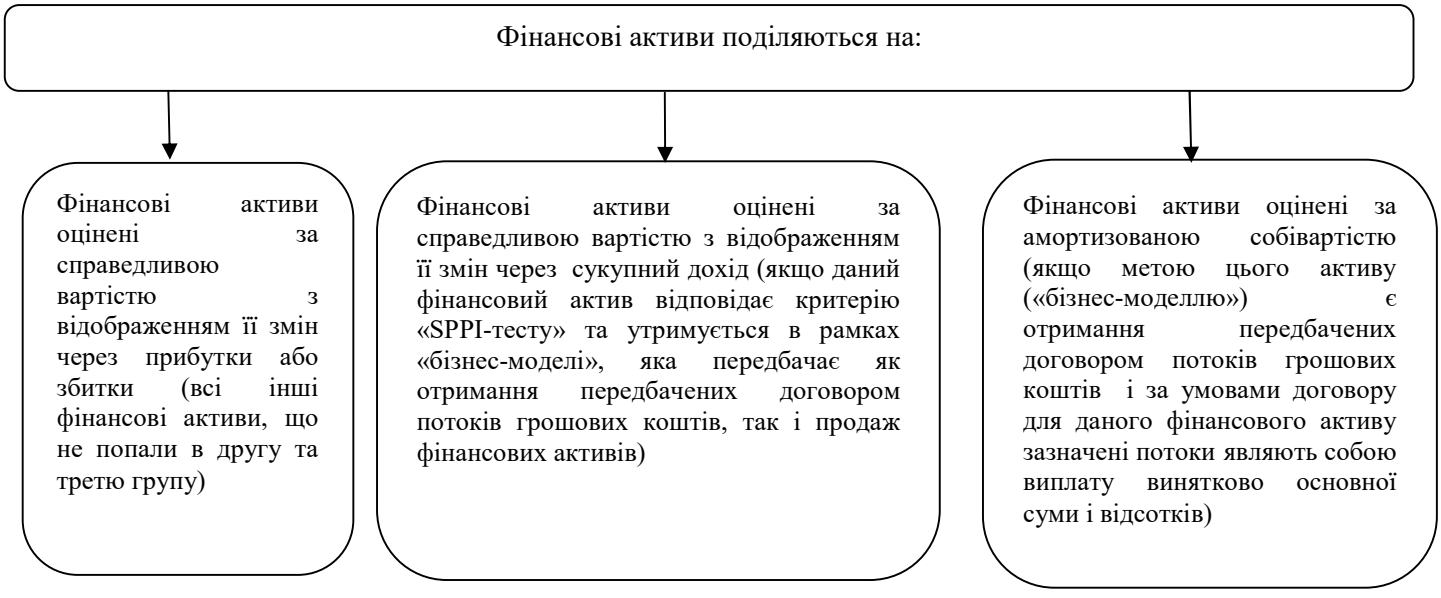
Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Товариство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

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

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання Товариство визнає у балансі, коли і тільки коли Товариство **є стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту**. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.
За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов’язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов’язання до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання більше 12 місяців).

Облік фінансових активів

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:



Первісне визнання
Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов’язання **первісно** визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов’язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов’язання.
Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.
Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює **їм відповідну категорію** і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.
Подальше визнання

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

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

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

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

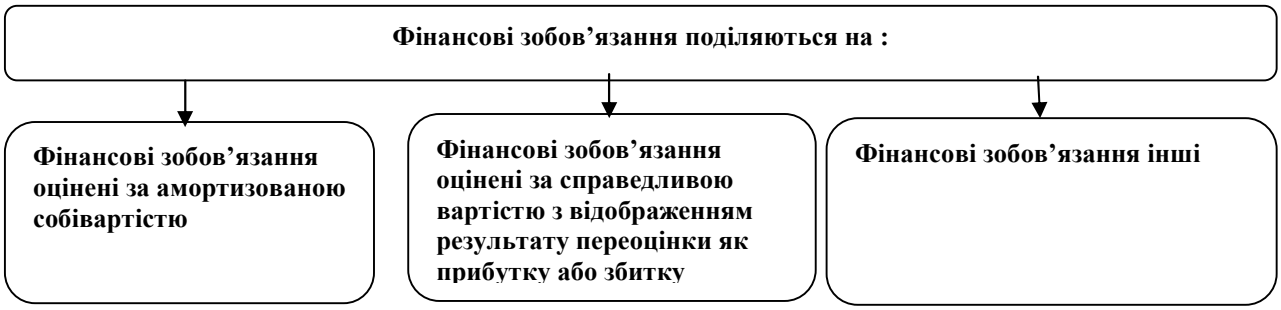
Бізнес - модель Товариства може змінюватися та Товариство може мати більш ніж одну модель для управління фінансовими інструментами. Не є зміною бізнес-моделі зміна намірів щодо фінансових активів, тимчасове зникнення ринку для фінансових активів.

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- **фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку**, до них відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі.
- **фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**, до фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, належать фінансові активи, які утримуються до погашення, тобто мають граничний термін погашення. До таких фінансових активів належать, зокрема: позики видані; дебіторська заборгованість (включаючи торговельну дебіторську заборгованість), векселі отримані. Після первісного оцінювання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, використовуючи **метод ефективного відсотка.** Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька **ставок дисконту**, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики. Товариство визнає **резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків** за фінансовим активом, що обліковується за амортизованою вартістю. ***Товариство у своєї діяльності, в основному, використовує модель для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю»***

Облік фінансових зобов'язань



Первісне визнання

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

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

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

Подальше визнання

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Рекласифікація

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

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

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

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

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

Рекласифікація з інших підстав не допускається.

Модифікація фінансових інструментів

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

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

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

Припинення визнання фінансового активу

Визнання фінансового активу припиняється тоді, коли:

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

Критерії для припинення визнання:

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

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

Припинення визнання фінансового зобов'язання

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

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

Знецінення та резерв очікуваних кредитних збитків

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

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

Таким чином під порядок знецінення на Товаристві підпадають:

- Видані позики
- Дебіторська заборгованість (торговельна)

МСФЗ 9 вимагає оцінювати і визнавати **резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом**. ***Очікувані кредитні збитки*** – це середньозважене значення кредитних збитків, що

визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Товариству згідно з умовами договору (випуску), та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Іншими словами, резерв під очікувані кредитні збитки формується під всі очікувані нестачі грошових коштів.

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

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

• Дт "Витрати" (прибутки і збитки);

• Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення".

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

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

- 12 –місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик значно зріс.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів.

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

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

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

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

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

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

4) боржник/контрагент заявив про банкрутство

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

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

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

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

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

10) інші ознаки

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

Товариство відносно наданих позик (наданих кредитів) має наступну модель розрахунку збитку від знецінення : резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов видачі позики та базується на аналізі кредитного ризику компаній нефінансового сектору (при видачі на строк від 1 до 12 місяців – розмір резерву складає 0%, від 1 року до 2 років – 1% від наданої суми, більше 2 років – 10%).

3.8.МСБО 16 «Основні засоби»

Визнання та оцінка

Основні засоби *первісно* Товариство оцінює за собівартістю. Основними засобами Товариства є матеріальні активи, очікуваний строк використання яких більше 1 року і які утримуються з метою використання їх у процесі діяльності Товариства та вартість одиниці яких більше 20 000,00 грн. (з 23.05.2020р.).

У *подальшому* основні засоби оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування. Ці витрати визнаються в прибутку та збитку, коли вони понесені.

Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигід. Прибуток і збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих коштів та балансовою вартістю цих активів і визнаються у звіті про фінансові результати.

Основні засоби Товариства класифікують за такими групами (класами):

група 3 –дома та будівлі

група 4 – машини та обладнання

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

група 9 – інші основні засоби;

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО16).

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Комп'ютери та обладнання	60 місяців
Офісні меблі, приладдя та інвентар	60 місяців
Інші основні засоби	36 місяців
Будівлі та споруди	240 місяців

Строки використання основних засобів переглядаються у випадках:
-зміни економічних вигід від використання груп (видів) основних засобів – комісією;
-при капіталізації витрат (або при частковому списанню) окремого об'єкта основних засобів – робочою комісією.
Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.
Товариство може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт. Переоцінка здійснюється один раз на рік станом на 31 грудня при виникненні необхідності її проведення.
Межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю основних засобів встановити на рівні 10 %.
Переоцінка основних засобів тієї групи, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.
Якщо основний засіб призначається для невиробничого використання, про це обов'язково повинно бути зазначено у первинних документах, якими оформлюється придбання, виготовлення чи введення в експлуатацію таких невиробничих основних засобів.
Капітальні вкладення в **орендовані приміщення** амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

3.9.МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність»

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Вони оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

3.10.МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Активи, термін експлуатації яких не обмежений, не амортизуються, але розглядаються щорічно на предмет знецінення. У разі наявності фактів знецінення активів, Товариство має застосовувати МСБО 36, що передбачає процедуру тестування на знецінення.
Активи, що амортизуються, аналізуються на предмет їх можливого знецінення в разі якихось подій або зміни обставин, які вказують на те, що відшкодування повної балансової вартості може стати неможливим. Збиток від знецінення визнається у сумі, на яку балансова вартість активу перевищує вартість його відшкодування. Вартість відшкодування активу – це його справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість використання, в залежності від того, яка з них вища. Нефінансові активи, що піддалися знеціненню, на кожну звітну дату аналізуються на предмет можливого сторнування знецінення.

Визнання та оцінка зменшення корисності активу

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

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

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

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

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

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

Теперішня вартість майбутніх чистих грошових надходжень від активу визначається застосуванням відповідної ***ставки дисконту*** до майбутніх грошових потоків від безперервного використання активу та його продажу (списання) наприкінці строку корисного використання (експлуатації). Майбутні грошові потоки від активу визначаються, виходячи з фінансових планів Товариства на період не більше п'яти років. Якщо в Товариства є досвід визначення суми очікуваного відшкодування активу і наявні розрахунки, що свідчать про достовірність оцінки майбутніх грошових потоків, то така оцінка може визначатися на підставі фінансових планів Товариства, які охоплюють період більше п'яти років.

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

Майбутні грошові потоки слід попередньо оцінювати для активу в його теперішньому стані. При визначенні майбутніх грошових потоків від активу не враховують очікувані надходження або вибуття грошових коштів унаслідок:
-Майбутньої реструктуризації, щодо якої Товариством не визнано зобов'язання.
- Майбутніх капітальних інвестицій для збільшення первісного рівня корисності активу.
- Майбутніх грошових потоків від фінансової діяльності.
- Сплати (відшкодування) податку на прибуток.

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

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

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

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

Відновлення корисності активу

Якщо на дату річного балансу ознаки зменшення корисності активу перестали існувати, то Товариство визначає і відображає вигоди від відновлення його корисності.
Про відновлення корисності активу можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:
- Суттєве збільшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду.
- Суттєві позитивні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що відбулися протягом звітного періоду.
- Зменшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка або інших ринкових ставок доходу від інвестицій, яке може вплинути на ставку дисконту і суттєво збільшити суму очікуваного відшкодування активу.
- Суттєві зміни активу та/або способу його використання протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які позитивно вплинуть на діяльність Товариства.
- Інші свідчення того, що ефективність активу є або буде кращою, ніж очікувалось.

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

Зменшення та відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

їх балансову вартість, визначену на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення їх корисності.

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

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

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

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

3.11. МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи придбані окремо, *первісно* визнаються за вартістю придбання (собівартістю). Нематеріальні активи визнаються як активи, що контролюються Товариством, не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства та використовуються протягом більше 1 року.

У *подальшому* нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Амортизація нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням **прямолінійного** методу.

Якщо строк корисного використання відповідно до правовстановлюючого документа не встановлено, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації нематеріального активу. Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на створення, реорганізацію та переміщення Товариства або його частини; витрати на підвищення ділової репутації Товариства, вартість періодичних видань тощо.На дату балансу в товаристві відсутні Нематеріальні активи.

3.12.МСБО 2 «Запаси»

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

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

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

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

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

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

3.13.Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

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

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

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

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

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

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 10%.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву очікуваних кредитних збитків не було, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.
Довгострокова дебіторська заборгованість, на яку нараховуються проценти, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від виду заборгованості та умов її погашення. Якщо довгострокова заборгованість без нарахування відсотків, **розмір дисконту є несуттєвим** допускається відображення довгострокової заборгованості **за первісною вартістю,** тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. **Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва та визначається обліковою політикою.**

Використання ставок дисконтування
Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. Це бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або- ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлянням рівня ризику на дату оцінки.
Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:
-вартості грошей у часі;
-вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестпроекту, які вимагають різні рівні компенсації;
-фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів

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

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

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

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

3.14.Визнання доходів і витрат
3.14.1.Визнання доходу

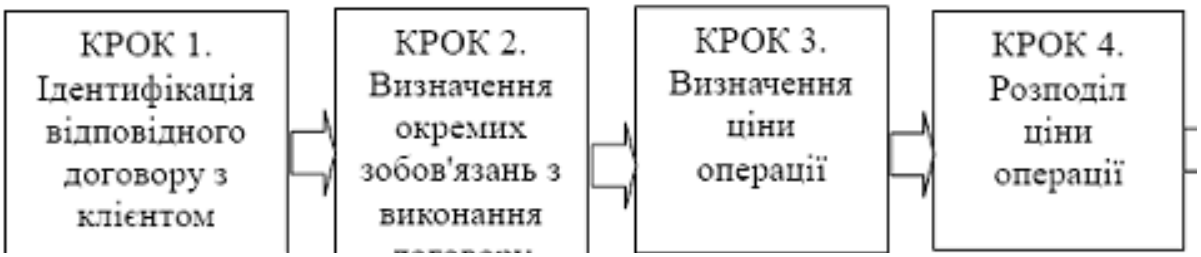
МСБО 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Товариство визнає дохід унаслідок передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку Товариство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги.
Товариство розглядає умови договору та всі доречні факти й обставини і застосовує цей стандарт, у тому числі будь-які практичні прийоми, послідовно й узгоджено до договорів з подібними характеристиками та за подібних обставин.
Товариство застосовує цей МСФЗ 15 до всіх договорів з клієнтами, за винятком таких:
а) угод про оренду, які належать до сфери застосування МСБО 17 "Оренда";
б) фінансових інструментів та інших контрактних прав чи зобов'язань, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ 11 "Спільна діяльність", МСБО 27 "Окрема фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства".

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

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

Для визнання доходу Товариство застосовує послідовну модель аналізу договорів:



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

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

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

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

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

а) дохід (виручка) від реалізації продукції (Товарів, робіт, послуг);

б) інші операційні доходи;

в) фінансові доходи;

г) інші доходи;

д) надзвичайні доходи.

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

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

-імовірне надходження економічних вигід, пов'язаних з такою операцією;

- право Товариства на одержання виплат встановлено;

-дохід може бути достовірно оцінений.

Такий дохід має визнаватися у такому порядку:

-проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;

-роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;

-дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

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

Оцінка доходу

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

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

3.14.2.Визнання витрат

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

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

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

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

Склад витрат

Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг, класифікація адміністративних витрат і витрат на збут здійснюється згідно з МСФЗ. Бухгалтерський облік витрат ведеться з використанням рахунків класу 9. Перелік та склад статей калькулювання виробничої та податкової собівартості продукції (робіт, послуг) встановлюється на Товаристві окремим додатком до Положення про облікову політику, який складається на початку кожного року та має назву «Розподілення виробничих витрат та розрахунок собівартості послуг».
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг) складається з виробничої собівартості продукції (робіт, послуг), яка була реалізована протягом звітного періоду, нерозподілених постійних загальновиробничих витрат та наднормативних виробничих витрат.
До виробничої собівартості продукції (робіт, послуг) включаються:
-прямі матеріальні витрати;
-прямі витрати на оплату праці;
-інші прямі витрати;
До складу прямих витрат на оплату праці включаються заробітна плата та інші виплати робітникам, зайнятим у виробництві продукції, виконанні робіт або наданні послуг, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат.
До складу інших прямих витрат включаються всі інші виробничі витрати, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат, зокрема відрахування на соціальні заходи, амортизація інше.

До складу загальновиробничих витрат включаються:

- Витрати на управління виробництвом (оплата праці апарату управління, відрахування на соціальні заходи й медичне страхування, витрати на оплату службових відряджень персоналу тощо).

- Амортизація основних засобів загальновиробничого призначення.

- Амортизація нематеріальних активів загальновиробничого призначення.

- Витрати на утримання, експлуатацію та ремонт, страхування, операційну оренду основних засобів, інших необоротних активів загальновиробничого призначення.

- Витрати на вдосконалення технології й організації виробництва (оплата праці та відрахування на соціальні заходи працівників, зайнятих удосконаленням технології й організації виробництва, поліпшенням якості продукції, робіт, витрати матеріалів, купівельних комплектуючих виробів і напівфабрикатів, оплата послуг сторонніх організацій тощо).

- Витрати на опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення та інше утримання виробничих приміщень.

- Витрати на обслуговування виробничого процесу (оплата праці загальновиробничого персоналу; відрахування на соціальні заходи, медичне страхування робітників та апарату управління виробництвом; витрати на здійснення технологічного контролю за виробничими процесами та якістю продукції, робіт, послуг).

- Витрати на охорону праці, техніку безпеки і охорону навколишнього природного середовища.

- Інші витрати.

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

До адміністративних витрат відносяться такі загальногосподарські витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством:
-загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, представницькі витрати тощо);
-витрати на службові відрядження і утримання апарату управління Товариством та іншого загальногосподарського персоналу;
-витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського використання (операційна оренда, страхування майна, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона);
-винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);
-витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо);
-амортизація нематеріальних активів загальногосподарського використання;
-витрати на врегулювання спорів у судових органах;
-податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі (крім податків, зборів та обов'язкових платежів, що включаються до виробничої собівартості продукції, робіт, послуг);
-плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, а також витрати, пов'язані з купівлею-продажем валюти;
-інші витрати загальногосподарського призначення.
Витрати на збут включають такі витрати, пов'язані з реалізацією (збутом) продукції (товарів, робіт, послуг):
-оплата праці та комісійні винагороди продавцям, торговим агентам та працівникам підрозділів, що забезпечують збут;
-витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг);
-витрати на передпродажну підготовку товарів, робіт, послуг;
-витрати на відрядження працівників, зайнятих збутом;
-витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів, пов'язаних зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг (операційна оренда, страхування, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, охорона);
-інші витрати, пов'язані зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг.
До інших операційних витрат включаються:
-витрати на дослідження та розробки відповідно до МСФЗ
-собівартість реалізованих виробничих запасів, яка для цілей бухгалтерського обліку складається з їх облікової вартості та витрат, пов'язаних з їх реалізацією;
-сума безнадійної дебіторської заборгованості та відрахування до резерву очікуваних кредитних збитків;
-втрати від операційної курсової різниці (тобто від зміни курсу валюти за операціями, активами і зобов'язаннями, що пов'язані з операційною діяльністю Товариства);
-втрати від знецінення запасів;
-нестачі й втрати від псування цінностей;
-визнані штрафи, пеня, неустойка;
-інші витрати операційної діяльності.
Витрати операційної діяльності групуються за такими економічними елементами:
-матеріальні затрати;
-витрати на оплату праці;
-відрахування на соціальні заходи;
-амортизація;
-інші операційні витрати.
До фінансових витрат відносяться витрати на проценти (за користування кредитами отриманими, за облігаціями випущеними, за фінансовою орендою тощо) та інші витрати Товариства, пов'язані із запозиченнями (крім фінансових витрат, які включаються до собівартості кваліфікаційних активів відповідно до МСФЗ.
Втрати від участі в капіталі є збитками від інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні підприємства, які обліковуються методом участі в капіталі.

До складу інших витрат включаються витрати, які виникають під час звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані безпосередньо з виробництвом та/або реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг). До таких витрат належать:
-втрати від зменшення корисності необоротних активів;
-втрати від безоплатної передачі необоротних активів;
-втрати від неопераційних курсових різниць;
-сума уцінки необоротних активів і фінансових інвестицій;
-витрати на ліквідацію необоротних активів (розбирання, демонтаж тощо);
-залишкова вартість ліквідованих (списаних) необоротних активів;
-інші витрати звичайної діяльності.
Податки на прибуток визнаються витратами згідно з МСФЗ.
Надзвичайні витрати включаються до фінансової звітності за вирахуванням суми, на яку зменшується податок на прибуток від діяльності Товариства внаслідок збитків від надзвичайних подій.

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

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

3.15.МСБО 23 «Витрати на позики»

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

3.16.МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 запровадив єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Витрати за короткостроковою орендою списуються на витрати поточного періоду протягом відповідного терміну оренди.

3.17.Зобов'язання

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

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.
Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

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

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

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

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

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

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

Поточні зобов'язання у подальшому оцінюються за **амортизованою вартістю.**

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 10%.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання. Якщо довгострокові зобов'язання без нарахування відсотків, **розмір дисконту є несуттєвим** допускається відображення довгострокової заборгованості **за первісною вартістю,** тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва.
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ створюється при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена.
Забороняється створювати забезпечення для покриття **майбутніх збитків** від діяльності Товариства.
Забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на: виплату відпусток працівникам; додаткове пенсійне забезпечення; виконання гарантійних зобов'язань; реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності; виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.
Суми створених забезпечень визнаються **витратами** (за винятком суми забезпечення, що включається до первісної вартості основних засобів відповідно МСФЗ.
Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію створюється у разі наявності затвердженого керівництвом Товариства плану реструктуризації з конкретними заходами, строками їх виконання та сумою витрат, що будуть зазнані, й після початку реалізації цього плану.
Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію визначається за сумою прямих витрат, які не пов'язані з діяльністю Товариства, що триває. Забезпечення довгострокових зобов'язань визнаються у сумі їх теперішньої вартості.
Забезпечення щодо обтяжливого контракту визначається в сумі неминучих витрат, пов'язаних з його виконанням. Сума неминучих витрат, пов'язаних з виконанням обтяжливого контракту, визначається за найменшою з двох величин: витрат на виконання контракту або витрат на сплату неустойки (штрафів, пені) за невиконання контракту. Витрати на виконання обтяжливого контракту оцінюються за різницею між витратами на його виконання і доходами (втратами) від виконання іншого контракту, укладеного з метою мінімізації втрат від виконання обтяжливого контракту.
Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено.
Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується). У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню.
Непередбачені зобов'язання відображаються на позабалансових рахунках Товариства за обліковою оцінкою.
Товариство визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці та розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів враховуючи поправки на інформацію звітного періоду.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.19.МСБО 12 «Податки на прибуток».

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

3.20.МСБО19 «Виплати працівникам»

Пенсійні зобов'язання

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

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

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

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

Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

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

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визнано МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. При визначені, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин а не їх юридичній формі.

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

3.22.МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

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

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

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

Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

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

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

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

3.23.МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

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

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

4.ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

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

5.СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ ТА ОЦІНКИ

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

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

1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу **безперервності**.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи **не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття**. Вся діяльність розглядається як діяльність, **що продовжується**, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Терміни утримання **фінансових інструментів**, що входять до складу фінансових активів є предметом професійного судження керівництва, яке грунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Строки корисного використання довгострокових **нефінансових активів** є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

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

5) Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування **справедливої вартості** є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6) Оцінка **приблизної справедливої вартості** по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інш.)

7) Облік фінансових активів в частині **зменшення корисності** містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо, в тому числі у зв'язку з COVID-19).

8) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

9) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

10) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як **операційна** оренда.

11) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

12) **Знецінення** основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглянуло балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.1. Основні засоби

Рух основних засобів представлений наступним чином:

2020 рік

	Основні засоби, тис.грн.	Всього, тис.грн.
Станом на 01 січня 2020 року	132	132

Накопичена амортизація	101	101
Надходження		
Введення в експлуатацію		
Вибуття		
Станом на 31 грудня 2020 року	144	144
Накопичена амортизація	118	118

2019 рік

	Основні засоби тис.грн.	Всього
Станом на 01 січня 2019 року	48	48
Накопичена амортизація	132	132
Надходження		
Введення в експлуатацію		
Вибуття		
Станом на 31 грудня 2019 року	132	132
Накопичена амортизація	101	101

У *2020* року Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення, в в тому числі у зв'язку з COVID-19. Так як межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю активів Товариство встановило в наказі про облікову політику на рівні 10 %, а в результаті тестування встановлено, що межа не перевищена, Товариство прийняло рішення не переоцінювати активи.

Балансова вартість активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо, що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності в тому числі у зв'язку з COVID-19 не було, переоцінки не проводилося.

6.2.Запаси

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

6.3.Довгострокова дебіторська заборгованість, тис.грн.

Станом на *на 31.12.2020 р.* довгострокова заборгованість відсутня.

6.4.Оборотні активи та дебіторська заборгованість.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість	**Рядок**	**31.12.2019 (тис.грн.)**	**31.12.2020 (тис.грн.)**
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	851	812
Інша поточна дебіторська заборгованість, в	1155	4483	4460

тому числі:			
-дебіторська заборгованість від зв'язаних сторін		0	0
-резерв під очікувані кредитні збитки		0	0
Разом:		**5334**	**5272**

Дебіторська заборгованість є короткостроковою, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування неістотний.
Спалах коронавірусу COVID-19 вплинув на світову економіку та фінансові ринки. Внаслідок невизначеності і тривалості подій товариство не має можливості надійно оцінити вплив, керівництво слідкує за фінансовими наслідками, очікує вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», на оцінку знецінення нефінансових активів відповідно до МСБО №: «Знецінення активів»

МСФЗ 9 Резерв під очікувані кредитні збитки

Товариство нараховує резерв під очікувані кредитні збитки до фінансових активів, що обліковуються:
• за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента;
• за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

Таким чином, під порядок знецінення на Товаристві підпадають фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю (група 1):
• видані позики;
• дебіторська заборгованість (торговельна)

Модифікації фінансових активів у 2020 році були несуттєвими.
Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 0 тис.грн, опис подій приведено нижче.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням **індивідуального підходу.** Товариство провело аналіз фінансових активів за 2020 рік, оцінило чи є об'єктивні свідчення того, що корисність фінансових активів або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується (значні фінансові труднощі емітента або боржника; порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми; надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів тощо).
Товариство використовує розроблене з метою внутрішнього управління кредитним ризиком визначення дефолту для відповідного фінансового інструменту, а також якісні показники (фінансові умови).
Товариство робить припущення про те, що кредитний ризик за всіма проаналізованими фінансовими активами не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання (у тому числі у зв'язку з COVID-19), вони мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату, по ним не закінчився нормальний строк оплати і не наступив етап кредитного ризику для нарахування резерву.
Товариство не змінювало свою практику управління ризиками у відповідь на COVID-19, не списувало борги позичальників, дотримуючись певних вказівок урядів чи регуляторів з причини їх відсутності.

6.6.Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2020 року становлять 387 тис. грн., представлені:
- поточні рахунки в банках – 2 тис. грн..;
- грошові кошти в касі – 385 тис. грн..;

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

Грошові кошти	**Рядок балансу**	**31.12.2019 (тис.грн.)**	**31.12.2020 (тис.грн.)**
Готівка в національній валюті	1166	370	385
Поточні рахунки в національній валюті	1167	2	2

Разом:	**1165**	**372**	**387**

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

6.7.Власний капітал

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

Звіт про власний капітал за 12 місяців 2020 року

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

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

-загальний сукупний прибуток/збиток за період

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

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

(тис.грн.)

Стаття	**Зареєстрований капітал**	**Резервний капітал**	**Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)**	**Неоплачений капітал**	**Всього**
Залишок на 01.01.2020 року	2000	200	3376	0	5576
Коригування:	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на 01.01.2020	2000	200	3376	0	5576
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2020 року	0	0	(113)	0	(113)
Відрахування до резервного капіталу	0	0	0	0	0
Внески до капіалу	0	0	0	0	0
Залишок на 31.12.2020 року	2000	200	3263	0	5463

Порівняльна інформація

(тис.грн.)

Стаття	**Зареєстрований капітал**	**Резервний капітал**	**Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)**	**Неоплачений капітал**	**Всього**

Залишок на 01.01.2019 року	2000	200	3208	0	5408
Коригування:	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на 01.01.2019	2000	200	3208	0	5408
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2019 року	0	0	168	0	168
Відрахування до резервного капіталу	0	0	0	0	0
Внески до капіталу	0	0	0	0	0
Залишок на 31.12.2019 року	2000	200	3376	0	5576

ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ
Станом на 31.12.2020р. розмір складеного капіталу Товариства становить 2 000 000,00 грн. та утворюється за рахунок внесків учасників виключно у грошовій формі.
Відповідно до Засновницького договору учасниками Товариства є:
1. БРЕДІХІН ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЯ, який володіє часткою загальною вартістю 1 000 000 гривень, що складає 50,00% складеного капіталу Компанії.
2. БРЕДІХІНА ЕЛЛА ВОЛОДИМИРІВНА, яка володіє часткою загальною вартістю 1 000 000 гривень, що складає 50,00% складеного капіталу Компанії.
Протягом 2020 року внесень до складеного капіталу не було.
Станом на 31.12.2020 р. неоплачений капітал складає 0 тис. грн.

Резервний капітал
Резервний капітал Товариства формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням загальних зборів Учасників та відповідно до Засновницького договору.
Резервний капітал станом на 31.12.2020р. становить 200 тис. грн.

Структура та обсяг складеного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).
За результатами *12 місяців 2020 року* Товариства отримало непокритий збиток в сумі -113 тис.грн., станом на *31.12.2020р*. **нерозподілений прибуток** 3 263тис.грн.

6.8.Кредиторська заборгованість
Кредиторська заборгованість є **короткостроковою**, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та **вплив дисконтування неістотний.**
Станом на 31 грудня кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

Кредиторська заборгованість	**Рядок балансу**	**31.12.2019 (тис.грн.)**	**31.12.2020 (тис.грн.)**
Кредиторська заборгованість за товари,		-	-
роботи, послуги	1615	70	140
Кредиторська заборгованість за розрахунками			
з бюджетом	1620	42	13
Кредиторська заборгованість зі страхування	1625	6	15
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1630	43	54
Поточна кредиторська заборгованість			
За розрахунками із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Разом:	**-**	**161**	**222**

Кредиторська заборгованість є короткостроковою, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування неістотний.
Керівництво Товариства вважає, що понесені витрати та можливі майбутні витрати, спрямовані на подолання негативного впливу спалаху коронавірусу COVID-19 не спричинятимуть суттєвого впливу на фінансовий стан і фінансові результати товариства. Соціальне дистанціювання та карантин не призвели до критичних перебоїв в роботі. На дату затвердження фінансових звітів не можливо оцінити повернення Товариства до прибутковості та збільшення грошових потоків від операційної діяльності, проте здатність продовжувати свою діяльність в цілому є прогнозованою.

6.9. Дохід від договорів з клієнтами

Дохід у фінансовій звітності Товариства визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Доходи включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Чистий дохід від реалізації був представлений наступним чином:

Показник:	2019р. (тис.грн.)	2020р. (тис.грн.)
Дохід від реалізації послуг (надання фінансових кредитів)	1563	1388
Всього	**1563**	**1388**

Інші операційні доходи

Показник:	2019р. (тис.грн.)	2020р. (тис.грн.)
Інші операційні доходи	96	66
Всього	96	66

6.10.Витрати
Визнання витрат у фінансовій звітності Товариства здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Показник:	2019 р. (тис.грн.)	2020 р. (тис. грн.)
Адміністративні витрати	**1454**	**1567**

Деталізація статей витрат: Адміністративні витрати наведена в таблицях нижче.

Адміністративні витрати

Показник:	2019 р.	2020 р.
Матеріальні затрати	20	38
Витрати на оплату праці	666	765
Відрахування на соцзаходи	153	169
Амортизація	17	17
Інші операційні витрати	598	578
Всього	**1454**	**1567**

МСФЗ 16«Оренда»
Товариством укладено короткострокові договори оренди офісного приміщення та приміщень під відокремлені підрозділи. Строки використання орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі. Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди.

Прийняті в оренду активи на підставі договору та акту приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Товариства не оприбутковані. Надані Товариству в оренду приміщення використовуються для власних господарських потреб. Товариство не надає основні засоби в суборенду. Платежі, пов'язані з орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

МСБО 23 «Витрати на позики»

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

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поточна ставка податку на прибуток у *2020 році* складала 18%. В податковому обліку не застосовує різниці, які коригують фінансовий результат.

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

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство *за 12 місяців 2020 року* не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування -на думку керівництва Товариства станом на *31 грудня 2020 року* відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років. **Податкові ризики** за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації , на думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

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

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

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

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

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

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

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА

БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ **істотним** для себе розглядає **кредитний, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності.**

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

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

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

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

Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків

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

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

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – внаслідок ситуації, що склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

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

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

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

-виважена політика підбору кваліфікованих кадрів

-встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліні

-проведення навчання та підвищення кваліфікації

-обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом

- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій

-чітке розмежування повноважень та обов'язків

-контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій

-наявність таких інструкцій

-встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

-використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку

-забезпечення безперебійного їх функціонування

-застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання

-дублювання та архівування інформації

організація контролю доступу до інформації та приміщень

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

-чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування

-своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах

-розробка типових форм та інших документів

-попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

-вибір виваженої бізнес-стратегії

-контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень

-підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів

-забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

Ризик впливу COVID-19

Заходи для запобігання та мінімізації впливу пандемії

-перегляд бюджету товариства

-оцінка ліквідності

-оцінка достатності грошових коштів, кредитів, позик

-оцінка необхідності додаткових дій з боку управлінського персоналу

-оцінка необхідності реструктуризації боргів

-врахування впливу на окремі типи клієнтів, галузі чи регіони, що особливо постраждали від економічних наслідків COVID-19

-врахування заходів, вжитих урядами та центральними банками для зменшення негативного впливу COVID-19 на банки та позичальників

-оцінка впливу зміни чи перегляду умов на очікувані грошові потоки

-оцінка ризику дефолту для окремих інструментів

-модифікація договірних умов фінансового інструменту (ризик припинення його визнання або переоцінки)

-оцінка можливості суттєвого збільшення кредитного ризику за весь строк дії фінансового інструменту

-зменшення операційних витрат, тощо.

<u>Схильність Товариства до ризиків на кінець звітного періоду та інформація про концентрацію ризиків:</u>

Управління капіталом

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

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

Управління капіталом спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

Період на 31.12	**Активи тис.грн.**	**Зобов'язання тис.грн.**	**Вартість чистих активів (гр.1-гр.2) тис.грн.**
2019 рік	5737	161	5576
2020 рік	5685	222	5463

Зареєстрований капітал Товариства складає 2000 тис.грн.

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

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

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)

<u>Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства) Товариства:</u>

-контроль за фінансовим станом Товариства, якістю активів, структурою капіталу

-коригування у разі появи ознак погіршення

Ринкові ризики

<u>Валютний ризик</u>

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

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

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

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

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

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

Кредитний ризик – Для Товариства основним фінансовим інструментом, схильним до кредитного ризику є **торгова та інша дебіторська** заборгованість. Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику.

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

Протягом 2020року Товариством були надавались фінансові позики, виконання яких було забезпечене заставним майном, що покриває вартість позик та кредитний ризик Товариства.

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

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

Щодо **виданих позик (кредитів)** станом на *31.12 2020 року в активах Товариства є позики* видані зі строком повернення до 1 року (короткострокові). За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками керівництво прийшло до висновку, що з дати первісного визнання (видачі позик) кредитний ризик позичальників не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які свідчили б про ризик невиконання зобов'язання. Використовується модель розрахунку збитку на індивідуальній основі.
Очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2020 року складають 0 тис.грн., кредитний ризик не має суттєвий вплив на фінансові показники станом на 31.12.2020 року.
Товариство не має заборгованостей строком більше 3 років. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними.
Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату являє собою **балансову вартість фінансових активів**.

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

-встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Товариства (ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінінструментів)
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом
-диверсифікація структури активів
-аналіз платоспроможності контрагентів
-здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості
У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою)
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів
- ліміти щодо розміщення депозитів в банках з різними рейтингами

Ризик ліквідності – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду **незначний.**

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

-збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
-утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
-збалансування вхідних та вихідних грошових потоків
-планування поточної ліквідності, розрахунки пруденційних нормативів щоденно
Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Інформація про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

6.12.Основні категорії фінансових інструментів

Товариство має фінансові інструменти: фінансові активи та фінансові зобов'язання, які представлені таким чином:

Фінансові активи	**Рядок балансу**	**31.12.2019**	**31.12.2020**
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	851	812
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4483	4460
Гроші та їх еквіваленти	1165	372	387
Разом:		**5706**	**5659**

Фінансові зобов'язання	**Рядок балансу**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2016**
Позики	1510, 1515, 1600	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	

Забезпечення виплат персоналу	1660	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	- 70	- 140
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	42	13
Кредиторська заборгованість зі страхування	1625	6	15
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1630	43	54
Поточна кредиторська заборгованість			
За розрахунками із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Разом:	-	**161**	**222**

6.13.Резерви МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСБО19 «Виплати працівникам»

За *12 місяців 2020 року* Товариство не мало ніяких інших видів резервів крім резерву очікуваних кредитних збитків.

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не мало зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

Інші резерви за зобов'язаннями та платежами, сума й термін по яким не визначені, не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

6.14.Звіт про рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Товариства, сума якого скоригована на придбання фінансових інвестицій, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів від надання та погашення позик.

Статті	**12 місяців 2020 року**	**12 місяців 2019 року**
Надходження від реалізації продукції (товарів, послуг)	1090	954
Повернення податків та зборів		
Надходження фінансових установ від повернення позик	7537	8071
Інші надходження		-31
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	-553	-582
Витрачання на оплату праці	-605	-568
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	-160	-154
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	-178	-156
Витрачання на оплату авансів		
Інші витрачання		
Чистий рух коштів від операційної діяльності		
Надходження від погашення позик		
Витрачання на надання позик	-7116	-7531
Чистий рух грошових коштів за звітний період	***15***	***65***
Залишок коштів на початок року	372	307

Залишок коштів на кінець року	***387***	***372***

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.
Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має.

7.ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства за *12 місяців 2020 року* представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Змін в обліковій політиці на поточний період чи на будь-який попередній період не було тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було. тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було. З *1 січня 2018 року* Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», застосування МСФЗ 15 на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу. Товариство з *01 січня 2018 року* застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», нові вимоги до класифікації фінансових активів та зобов'язань не призвели до рекласифікації їх з групи в групу. З *01 січня 2018 року МСФЗ 9* має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики, щодо очікуваних кредитних збитків, наведена в примітці п. 3.7, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками, наведена у розділі 5 приміток. Товариство з *01 січня 2019 року* застосовує МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

8.МСФЗ 8 «ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ»

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в **одному** операційному, географічному та бізнес сегменті. Товариство здійснювало посередницьку діяльність за договорами по цінних паперах та надавало послуги на фондовому ринку. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100% і Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

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

9.МСБО 24 «РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ»

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

До пов'язаних сторін Товариства відносяться:

Пов'язана сторона	**Характер взаємовідносин**	**Наявність контролю**
Бредіхін Олександр Петрович який володіє часткою загальною вартістю 1000000 гривень, що складає 50,00% складеного капіталу Компанії	Засновник	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 50% відсотків статутного капіталу
Бредіхіна Елла Володимирівна яка володіє часткою загальною вартістю 1000000 гривень, що складає 50,00% складеного капіталу Компанії.	Засновник	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 50% відсотків статутного капіталу
Бредіхіна Е. В. Важка І.А. Бредіхін О.П.	Директор Головний бухгалтер Старший експерт-оцінювач	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах. Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за період 2020 рік склала 152,4 тис. грн. Бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

В 2020 р. Товариство мало операції з пов'язаними сторонами, а саме з засновником, стосовно оренди приміщень.

№	Операції пов'язаних сторін	Назва та/або коротка характеристика пов'язаної сторони	Сума операції, грн.
1	придбання або продаж готової продукції (товарів, робіт, послуг);	-	-
2	придбання або продаж інших активів;	-	-
3	операції за агентськими угодами;	-	-
4	орендні операції;	Бредіхін О.П.	420 000,00
5	операції за ліцензійними угодами (передача об'єктів промислової власності тощо);	-	-
6	фінансові операції;	-	-
7	надання та отримання гарантій та застав;	-	-
8	операції з провідним управлінським персоналом та з його близькими членами родини.	-	-

10. МСБО 10 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

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

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

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

11.ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ця фінансова звітність за 2020 рік, була затверджена керівництвом Товариства _____2021 р. без можливості внесення змін у звітність. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Директор Бредіхіна Елла Володимирівна

Головний бухгалтер Важка Ірина Анатоліївна

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ
станом на 31 грудня 2020р.

м. Київ
2021р.

АУДИТ-ОПТІМ
КОМПЛЕКСНЕ АУДИТОРСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ
вул. Хорива, 23, оф. 1, м. Київ, 04071

Учасникам та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. щодо фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

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 до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ 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.

Нами не були отримані підтвердження, які необхідні для отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів стосовно підтвердження дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами, яка включена в статтю «Інша поточна дебіторська заборгованість» у звіті про фінансовий стан на 31.12.2020 р. в розмірі 4 460 тис. грн. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності дебіторської заборгованості за даними розрахунками базувалось виключно на підставі бухгалтерських регістрів. Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.
Нами встановлено, що Товариством не сформовано резерв витрат на відпустки, як того вимагає МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» на загальну суму 52 тис. грн. На суму резерву відпусток Товариство повинно було збільшити суму адміністративних витрат у Звіті про сукупний дохід за 2020 р., а також у цьому Звіті зменшити суму прибутку за 2020 р. На суму створеного резерву відпусток необхідно було зменшити залишок нерозподіленого прибутку у Звіті про фінансовий стан на 31.12.2020 р., а також у цьому Звіті зазначити суму резерву відпусток у складі поточних зобов'язань.
Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф
Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на Примітки 1.2 та 10 у фінансовій звітності, що описують події після закінчення звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Товариства та припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому. Звітність було затверджено директором Товариства 23.02.2021р. В період після дати фінансової звітності до дати затвердження її до випуску не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 10.
Однак, 09.12.2020 р. Кабінет Міністрів прийняв постанову №1236 «Про встановлення карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» Зазначена постанова подовжила строк дії карантину з 19.12.2020 р. по 28.02.2021 р.
Згідно Постанови КМУ від 17.02.2021 р. № 104 «Про внесення змін до деяких актів Кабінету Міністрів України» строк дії карантину продовжено до 30.04.2021 р., що зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності Товариства та невизначеність, пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки. Наслідки спалаху COVID-19 можуть свідчити про існування або можливість появи в майбутньому факторів, що можуть вплинути на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інші питання
Порівняльна фінансова звітність за 2019 р. не підлягала аудиту. Проте нами були виконані вимоги щодо отримання прийнятних аудиторських доказів у достатньому обсязі стосовно того, що залишки активів, капіталу, зобов'язань на початок періоду не містять викривлень, які суттєво впливають на фінансову звітність за звітний період.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї
Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих Національному банку України, а саме: звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2020 рік (додаток 2), звіту про діяльність ломбарду за 2020 рік (додаток 3), але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.
Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, 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 товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Загальні збори учасників Товариства несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення 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

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

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

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

Ми повідомляємо Загальним зборам учасників Товариства інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт у відповідності до інших вимог законодавства

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2020 р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2020р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності, випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при ведені обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно - правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. №291 із змінами та доповненнями.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представленій фінансовій звітності станом на 31.12.2020 р.

Система обліку на Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності,

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.
Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік Товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)
Станом на 31.12.2020 р. за даними фінансової звітності, загальний розмір власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ складає **5 463тис. грн**. і структурований наступним чином:

	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
-Зареєстрований (пайовий) капітал	2000	2000
-Резервний капітал	200	200
-Нерозподілений прибуток	3263	3 376
Разом:	**5 463**	**5 576**

Структура та призначення власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Формування та сплата складеного капіталу
Станом на 31.12.2020 р. з 2 000 000 грн. (Двох мільйонів грн. 00 коп.) складеного капіталу Товариства учасниками внесено 2 000 000 грн. (Два мільйони грн. 00 коп.), що складає 100 % від розміру складеного капіталу Товариства.
Наведені відомості підтверджуються ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

Розрахунок вартості чистих активів
Перевіркою вартості чистих активів на звітну дату встановлено наступне:
- загальна вартість активів Товариства на 31.12.2020р. становить **5 685 тис. грн**.
- загальна вартість зобов'язань Товариства становить **222 тис. грн**.
Всього чисті активи на 31.12.2020р. **5 463 тис. грн.**
Сума зареєстрованого капіталу на 31.12.2020р. **2 000 тис. грн.**
Станом на 31.12.2020р. вартість чистих активів Товариства є більшою ніж розмір складеного капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними
При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національного Банку України. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використовування різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.
- Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Діючу на Товаристві систему внутрішнього контролю є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління,

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.
Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб
Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми зверталися до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.
Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.
В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства
В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства
Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на суджені аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.
Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ
Основні відомості про Товариство

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ
Скорочена назва	ПТ «АЛЬТ-ЛОМБАРД»
Код за ЄДРПОУ	32556378
Місцезнаходження	м. Київ, бульвар Лесі Українки,21, офіс 201
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	22.09.2003р. № 1 070 120 0000 015967
Основний вид економічної діяльності	64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників на звітну дату	11

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

Основні дані про аудиторську фірму
Повне найменування:
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ»
Код ЄДРПОУ: 21613474
Місцезнаходження юридичної особи: 03083, м. Київ, пр-т Науки, б.50.
Фактичне місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1.
Телефон: (050) 425-74-99.
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944
Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:
• «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
• «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
• «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;
Електронна адреса audit_optim@ukr.net
Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту
Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір № 27 від 04.03.2021 р.
Дата початку: 14.04.2021 р.
Дата закінчення проведення аудиту: 23.04.2021 р.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ» за адресою: м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1.

Партнер завдання з аудиту
Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» _____ ***Григор'єва Н.О.***
Сертифікат аудитора серії А № 005504 виданий згідно рішення Аудиторської палати України, від 22.07.2003 р. №125, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100504

Від імені аудиторської фірми
Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» _____ ***Трушкевич Т.М.***
Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 28.04.1994 р. №14, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100017

23.04.2021 р.
м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ
станом на 31 грудня 2020р.

м. Київ
2021р.

АУДИТ-ОПТІМ
КОМПЛЕКСНЕ АУДИТОРСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ
вул. Хорива, 23, оф. 1, м. Київ, 04071

Учасникам та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. щодо фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

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 до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ 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.

Нами не були отримані підтвердження, які необхідні для отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів стосовно підтвердження дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами, яка включена в статтю «Інша поточна дебіторська заборгованість» у звіті про фінансовий стан на 31.12.2020 р. в розмірі 4 460 тис. грн. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності дебіторської заборгованості за даними розрахунками базувалось виключно на підставі бухгалтерських регістрів. Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.
Нами встановлено, що Товариством не сформовано резерв витрат на відпустки, як того вимагає МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» на загальну суму 52 тис. грн. На суму резерву відпусток Товариство повинно було збільшити суму адміністративних витрат у Звіті про сукупний дохід за 2020 р., а також у цьому Звіті зменшити суму прибутку за 2020 р. На суму створеного резерву відпусток необхідно було зменшити залишок нерозподіленого прибутку у Звіті про фінансовий стан на 31.12.2020 р., а також у цьому Звіті зазначити суму резерву відпусток у складі поточних зобов'язань.
Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф
Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на Примітки 1.2 та 10 у фінансовій звітності, що описують події після закінчення звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Товариства та припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому. Звітність було затверджено директором Товариства 23.02.2021р. В період після дати фінансової звітності до дати затвердження її до випуску не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 10.
Однак, 09.12.2020 р. Кабінет Міністрів прийняв постанову №1236 «Про встановлення карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» Зазначена постанова подовжила строк дії карантину з 19.12.2020 р. по 28.02.2021 р.
Згідно Постанови КМУ від 17.02.2021 р. № 104 «Про внесення змін до деяких актів Кабінету Міністрів України» строк дії карантину продовжено до 30.04.2021 р., що зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності Товариства та невизначеність, пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки. Наслідки спалаху COVID-19 можуть свідчити про існування або можливість появи в майбутньому факторів, що можуть вплинути на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інші питання
Порівняльна фінансова звітність за 2019 р. не підлягала аудиту. Проте нами були виконані вимоги щодо отримання прийнятних аудиторських доказів у достатньому обсязі стосовно того, що залишки активів, капіталу, зобов'язань на початок періоду не містять викривлень, які суттєво впливають на фінансову звітність за звітний період.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї
Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих Національному банку України, а саме: звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2020 рік (додаток 2), звіту про діяльність ломбарду за 2020 рік (додаток 3), але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.
Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, 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 товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Загальні збори учасників Товариства несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення 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

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

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

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

Ми повідомляємо Загальним зборам учасників Товариства інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт у відповідності до інших вимог законодавства

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2020 р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2020р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності, випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при ведені обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно - правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. №291 із змінами та доповненнями.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представленій фінансовій звітності станом на 31.12.2020 р.

Система обліку на Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності,

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.
Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік Товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)
Станом на 31.12.2020 р. за даними фінансової звітності, загальний розмір власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ складає **5 463тис. грн**. і структурований наступним чином:

	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
-Зареєстрований (пайовий) капітал	2000	2000
-Резервний капітал	200	200
-Нерозподілений прибуток	3263	3 376
Разом:	**5 463**	**5 576**

Структура та призначення власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Формування та сплата складеного капіталу
Станом на 31.12.2020 р. з 2 000 000 грн. (Двох мільйонів грн. 00 коп.) складеного капіталу Товариства учасниками внесено 2 000 000 грн. (Два мільйони грн. 00 коп.), що складає 100 % від розміру складеного капіталу Товариства.
Наведені відомості підтверджуються ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

Розрахунок вартості чистих активів
Перевіркою вартості чистих активів на звітну дату встановлено наступне:
- загальна вартість активів Товариства на 31.12.2020р. становить **5 685 тис. грн**.
- загальна вартість зобов'язань Товариства становить **222 тис. грн**.
Всього чисті активи на 31.12.2020р. **5 463 тис. грн.**
Сума зареєстрованого капіталу на 31.12.2020р. **2 000 тис. грн.**
Станом на 31.12.2020р. вартість чистих активів Товариства є більшою ніж розмір складеного капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними
При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національного Банку України. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використовування різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.
- Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Діючу на Товаристві систему внутрішнього контролю є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління,

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.
Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб
Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми зверталися до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.
Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.
В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства
В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства
Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на суджені аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.
Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ
Основні відомості про Товариство

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ
Скорочена назва	ПТ «АЛЬТ-ЛОМБАРД»
Код за ЄДРПОУ	32556378
Місцезнаходження	м. Київ, бульвар Лесі Українки,21, офіс 201
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	22.09.2003р. № 1 070 120 0000 015967
Основний вид економічної діяльності	64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників на звітну дату	11

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

Основні дані про аудиторську фірму
Повне найменування:
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ»
Код ЄДРПОУ: 21613474
Місцезнаходження юридичної особи: 03083, м. Київ, пр-т Науки, б.50.
Фактичне місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1.
Телефон: (050) 425-74-99.
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944
Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:
• «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
• «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
• «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;
Електронна адреса audit_optim@ukr.net
Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту
Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір № 27 від 04.03.2021 р.
Дата початку: 14.04.2021 р.
Дата закінчення проведення аудиту: 23.04.2021 р.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ» за адресою: м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1.

Партнер завдання з аудиту
Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» _____ ***Григор'єва Н.О.***
Сертифікат аудитора серії А № 005504 виданий згідно рішення Аудиторської палати України, від 22.07.2003 р. №125, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100504

Від імені аудиторської фірми
Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» _____ ***Трушкевич Т.М.***
Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 28.04.1994 р. №14, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100017

23.04.2021 р.
м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua