

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ»

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

## 1.ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

**Найменування Товариства:** Повне товариство «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» (надалі - Товариство).

**Юридичний статус** ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ»

ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, створено 26.05.2014 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 1 070 102 0000 053968.

ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» провадить діяльність згідно отриманого Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи від 08.07.2014 року Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, серія ЛД № 601; реєстраційний номер 15103006; код фінансової установи 15.

ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» має право надавати послуги на підставі отриманої Ліцензії про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження Нацкомфінпослуг від від 26.01.2017 № 163)

Юридична адреса Товариства: 08131, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Софіївська Борщагівка, ВУЛИЦЯ БОГОЛЮБОВА, будинок 16, офіс 3

### Учасники

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрованими учасниками Компанії є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛ.ЮА"

Код ЄДРПОУ засновника: 39223810, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 900000.00 або 90 % частка ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АТБ ЛІЗИНГ ІНВЕСТ"

Код ЄДРПОУ засновника: 39835852, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 50000.00 або 5 % частка ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВР ІНВЕСТ"

Код ЄДРПОУ засновника: 39487222, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 50000.00 або 5 % частка

## 2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 2.1.Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансову звітність складено з метою надання користувачам для прийняття відповідних рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства.

Фінансова звітність складена на основі припущення, що Товариство проводить і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Основою оцінок активів і зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів, є історична (фактична) вартість.

Активи і зобов'язання визначаються у фінансовій звітності Товариства, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Актив (зобов'язання) класифікується як поточний, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж чи використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові.

Фінансову звітність підготовлено на основі принципу історичної вартості на підставі дійсних облікових даних Товариства на 2020 рік.

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

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

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

### 2.1.1 Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

Нижче наведена інформація за стандартами, які Товариство застосувало у звітному періоді:

- Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.
- Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

- Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.
- Реформа орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього). Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропоновані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи. І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не довірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірюваний. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будьяка неефективність хеджування і надалі відображатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа IBOR та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.
- Поправки, що вимагають від суб'єктів господарювання Класифікацію зобов'язань як поточних чи не поточних - Поправки до МСБО 1 (видані 23 січня 2020 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2022 року або після цього). Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що зобов'язання класифікуються як поточні, так і непоточні, залежно від прав, що існують на кінець звітного періоду. Зобов'язання не є поточними, якщо суб'єкт господарювання має основне право на кінець звітного періоду відстрочити розрахунки принаймні на дванадцять місяців. Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що Вказівки вже не вимагають такого права бути безумовними. Очікування керівництва, чи згодом вони будуть використовувати право на відстрочку погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право на відстрочку існує лише в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання дотримується будь-яких відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікуються як поточне, якщо умова порушена на дату звітування або до неї, навіть якщо від кредитора було отримано відмову від цієї умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, позика класифікується як непоточна, якщо договір позики порушено лише після звітної дати. Крім того, поправки включають уточнення вимог щодо класифікації боргу, яке компанія може погасити, перетворивши його в власний капітал. "Розрахунок" визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють економічну вигоду, або власними інструментами власного капіталу. Існує виняток для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але лише для тих інструментів, де варіант конвертації класифікується як інструмент власного капіталу як окремий компонент складного фінансового інструменту. В даний час Товариство оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

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

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлення до цілих тисяч.

### **2.4 Припущення про безперервність діяльності.**

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

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і на Товариство. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. Товариство визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах, але Керівництво вживає всіх необхідних заходів для стабільного функціонування Товариства.

### **2.5 Рішення про затвердження фінансової звітності.**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 11.01.2021 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **2.6 Звітний період фінансової звітності.**

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

### **3. Суттєві положення облікової політики.**

#### **3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». 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 за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

#### **3.2 Загальні положення щодо облікових політик.**

##### **3.2.1 Основа формування облікових політик.**

В своїй обліковій політиці Товариство керується принципами автономності, обачності, достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, послідовності, нарахування і відповідності доходів і витрат, періодичності, історичної (фактичної) собівартості та єдиного грошового вимірника.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, облікової політики.

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

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог 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».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

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

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

Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, дебіторська заборгованість за операційною орендою, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з вирахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

Враховуючи класифікацію фінансових активів на 01.01.2021, у Товариства відсутні фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, тому розрахунок очікуваних кредитних збитків не здійснювали.

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

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма № 4);
- Примітки до проміжної фінансової звітності, підготовлені у відповідності до МСФЗ.

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

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

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час першого визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

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

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

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

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

припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### **3.3.3 Дебіторська заборгованість.**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

### **3.3.4 Зобов'язання. Кредити банків.**

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

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

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду; Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективного відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективного відсотку.

### **3.3.5 Згортання фінансових активів та зобов'язань.**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, 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.

## **3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.**

### **3.4.1 Основні засоби.**

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

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Передбачається його використання протягом більше одного року та вартістю більше 20 000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати при введенні в експлуатацію.

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Товариства переходять практично всі ризики і вигоди, що впливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

|                      |             |
|----------------------|-------------|
| будівлі              | - 2 %;      |
| машини та обладнання | - 7-15%     |
| транспортні засоби   | - 17 -20%   |
| меблі                | - 20 - 33%. |
| інші                 | - 14 - 50%  |

### 3.4.2 Нематеріальні активи (НМА).

Нематеріальний актив визнається, якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання;
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення, що використовується для надання послуг та адміністрування. Облік здійснюється на основі історичної вартості. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкту активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 10 років. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом всього строку їх корисного використання.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

### 3.4.3 Зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

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 замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

### 3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток.

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

### 3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.

#### 3.6.1. Забезпечення.

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

Товариство створює резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

#### 3.6.2. Виплати працівникам.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток –

під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

### **3.6.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державної фіскальної служби України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

### **3.7. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності.**

#### **3.7.1. Доходи та витрати.**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Грохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визнається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

#### **3.7.2. Витрати за позиками.**

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

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

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

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

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

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

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

-подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

-відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

-є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

-є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

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

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

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

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових

інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

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

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

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

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

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

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.**

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

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

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

#### **4.6. Використання ставок дисконтування.**

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

### **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

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

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання                                                                                                                                                                                                                               | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                 | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості                                                                                                        | Ринковий                                     | Офіційні курси НБУ                                                                                                                                                                                        |
| Депозити (крім депозитів до запитання)                          | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків           | Дохідний (дисконтування грошових потоків)    | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами                                                                                                                                          |
| Інструменти капіталу                                            | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий, витратний                          | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Дебіторська заборгованість                                      | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.                                                | Дохідний                                     | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки                                                                                                                                  |

|                      |                                                                                     |           |                                                                           |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------|
| Поточні зобов'язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------|

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

##### Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

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

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

#### 5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

##### Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Тис. грн.

|                                                 | Балансова вартість |            | Справедлива вартість |            |
|-------------------------------------------------|--------------------|------------|----------------------|------------|
|                                                 | 31.12.2020         | 31.12.2019 | 31.12.2020           | 31.12.2019 |
| Торговельна та інша дебіторська заборгованість  | -                  | -          | -                    | -          |
| Інвестиції доступні для продажу                 | 591                | 750        | 591                  | 750        |
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість | -                  | -          | -                    | -          |

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

##### Примітка 6.1 . Основні засоби(тис.грн)

| 2020 рік          |      |                    | 2019 рік          |      |                    |
|-------------------|------|--------------------|-------------------|------|--------------------|
| Первісна вартість | Знос | Залишкова вартість | Первісна вартість | Знос | Залишкова вартість |
| 84                | 84   | 0                  | 84                | 80   | 4                  |

Станом на 31 грудня 2020 року у складі основних засобів:

- касові апарати (серія МІНІ-ФП 54.01) 10шт., вартість становить 84 тис. грн.

Амортизація за рік склала 84 тис.грн.

##### Примітка 6.2 Інші фінансові інвестиції:

Компанія володіла протягом 2019 року наступними поточними фінансовими інвестиціями: - акції прості іменні емітента ПАТ «Закритого недиверсифікованого венчурного корпоративного інвестиційного фонду «Паритет» (код за ЄДРІСІ 13300101) (58824 шт. ).

На 31 грудня 2020 «Інші фінансові інвестиції» становлять 591 тис. грн .

##### Примітка 6.3 Запаси (тис.грн.)

| Запаси | 2019 рік | 2020 рік |
|--------|----------|----------|
| Товари | 36       | 85       |
| Всього | 36       | 85       |

У складі запасів обліковуються майно, яке утримується для продажу в сумі 85,0 тис. грн.

##### Примітка 6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти (грн)

Станом на 31.12.2019 та 31.12.2020 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

| Банк                | Рахунок        | Сума на 31.12.2019 року (грн). | Сума на 31.12.20 року (грн) |
|---------------------|----------------|--------------------------------|-----------------------------|
| ПАТ «ПУМБ»          | 26508549       | 657,57                         | 174,20                      |
| ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» | 26503056200019 | 62 920,61                      | 46 702,10                   |
|                     | Всього         | 45 838,55                      | 46 876,30                   |

Ліміт каси підприємства на початок року встановлено наказом № 1 від 02.01.2020 року..  
Станом на 31 грудня 2020 року залишок готівки в касі складав 43 тис. грн. Залишок 31 грудня 2019 року 21 тис. грн.  
Станом на 31 грудня 2020 року підприємство має наступні відокремлені підрозділи :

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:41060768, Місцезнаходження: Україна, 64102, Харківська обл., місто Первомайський, МІКРОРАЙОН № 4, будинок 1.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:41060752, Місцезнаходження: Україна, 64207, Харківська обл., Балаклійський р-н, місто Балаклія, ПЛОЩА КАЗМІРУКА, будинок 13.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:41060747, Місцезнаходження: Україна, 64200, Харківська обл., Балаклійський р-н, місто Балаклія, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 78.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:41060731, Місцезнаходження: Україна, 63701, Харківська обл., місто Куп'янськ, ПЛОЩА ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 37.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:41069509, Місцезнаходження: Україна, 38164, Полтавська обл., Зіньківський р-н, селище міського типу Опішня, ВУЛИЦЯ ПЕРЕМОГИ, будинок 2-А.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ. ЮА І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:41073803, Місцезнаходження: Україна, 63734, Харківська обл., місто Куп'янськ, селище міського типу Ківшарівка, ВУЛИЦЯ Б/Н , будинок 18.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:41381940, Місцезнаходження: Україна, 64102, Харківська обл., місто Первомайський, МІКРОРАЙОН 1/2, будинок 3, МАГАЗИН.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:41619443, Місцезнаходження: Україна, 08131, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Софіївська Борщагівка, ВУЛИЦЯ СОБОРНА , будинок 46.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:41625923, Місцезнаходження: Україна, 64701, Харківська обл., Барвінківський р-н, місто Барвінкове, ВУЛИЦЯ ПЕРШОТРАВНЕВА, будинок 6.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:41704439, Місцезнаходження: Україна, 08130, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Петропавлівська Борщагівка, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 39.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:41750919, Місцезнаходження: Україна, 08292, Київська обл., місто Буча(пн), ВУЛИЦЯ ЖОВТНЕВА, будинок 26.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:42160205, Місцезнаходження: Україна, 07805, Київська обл., Бородянський р-н, селище міського типу Бородинка, ВУЛИЦЯ ПРИВОКЗАЛЬНА, будинок 1.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:42335228, Місцезнаходження: Україна, 52900, Дніпропетровська обл., Межівський р-н, селище міського типу Межова, ПРОСПЕКТ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 26.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ. ЮА І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:44037244, Місцезнаходження: Україна, 64003, Харківська обл., Кегичівський р-н, селище міського типу Кегичівка, пров.Волошина, будинок 8/8.

#### **Примітка 6.5 Статутний капітал**

Станом на 31.12.2020 року зареєстрований статутний капітал ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» становив 1 000 000,00 грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Структура статутного капіталу представлена наступним чином:

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АВТО ЛОМБАРД «АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» створене на підставі рішення Загальних зборів Засновників (Учасників) - протокол №1 від 23.05.2014 року. Товариство створено згідно із нормами Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України та з Законом України «Про господарські товариства».

Розмір Статутного капіталу Товариства (протокол № 1 від 23.05.2014р.), згідно Засновницького договору, зареєстрованого 26.05.2014 року № запису 10701020000053968, складав 1 000 000,00 (один мільйон грн. 00 коп.) гривень, частки в якому належали наступним учасникам:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛ.ЮА», код ЄДРПОУ 39223810, місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Московська, будинок 46/2, літера А, частка в капіталі – 90%, що становить 900000,00 (дев'ятсот тисяч) гривень 00 коп.;

- Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ХОЛДІНГ ГРУП», код ЄДРПОУ 35141110, місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Льва Толстого, будинок 6, літера А, що діє від власного імені та в інтересах ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «АВК», код ЄДРІСІ 2331224, частка в капіталі – 10%, що становить 100000,00 (сто тисяч) гривень 00 коп.

Оплата часток засновниками Товариства підтверджується випискою банку ПАТ «Банк «КОНТРАКТ», МФО 322465, від 30.05.2014 року. Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ХОЛДІНГ ГРУП», код ЄДРПОУ 35141110, внесло грошові кошти у сумі 100000,00 гривень до статутного капіталу товариства, згідно платіжного документу №479 від 30.05.2014 року; Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛ.ЮА», код ЄДРПОУ 39223810, внесло грошові кошти у сумі 900000,00 (дев'ятсот тисяч) гривень до статутного капіталу Товариства, згідно платіжного документу №1 від 30.05.2014 року.

Таким чином, Статутний капітал Товариства, затверджений у Засновницькому договорі у сумі 1000000,00 (один мільйон) гривень сплачений засновниками у повному обсязі грошовими коштами.

16 грудня 2016 року (протокол №3) Загальними зборами Засновників (Учасників) було прийнято ряд значних рішень, а саме: про продаж частки у статутному капіталі та вихід з Товариства ТОВ «КУА «ХОЛДІНГ ГРУП», розміром 10%, що становить 100000,00 грн. (сто тисяч гривень 00 копійок) наступним чином:

5% статутного капіталу, що становить 50 000,00 на користь ТОВ «АТБ ЛІЗИНГ ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 39835852, адреса: 01103, м. Київ, бульвар Дружби Народів, 18/7, шляхом укладення договору купівлі-продажу частки №16/12/16-1 у Статутному капіталі Товариства;

5% статутного капіталу, що становить 50 000,00 на користь ТОВ «КВІНС ТЕКНОЛОДЖІ», код ЄДРПОУ 39487222, адреса: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 129, шляхом укладення договору купівлі-продажу частки №16/12/16-1 у Статутному капіталі Товариства.

15 серпня 2017 року (протокол №6) Загальними зборами Засновників (Учасників) було прийнято рішення про зміну назви засновника ТОВ «КВІНС ТЕКНОЛОДЖІ» на ТОВ "ВР ІНВЕСТ", зміну юридичної адреси всіх засновників та самого ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» на: 08131, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Софіївська Борщагівка, ВУЛИЦЯ БОГОЛЮБОВА, будинок 16, офіс 3. Цим же протоколом було затверджено засновницький договір у новій редакції.

Станом на 31.12.2019 р. статутний капітал Товариства складає 1 000 000,00 (один мільйон) гривень розподілений наступним чином:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛ.ЮА"

Код ЄДРПОУ засновника: 39223810

Адреса засновника: 08131, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Софіївська Борщагівка, ВУЛИЦЯ БОГОЛЮБОВА, будинок 16, офіс 3

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 900000.00 або 90 % частка

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АТБ ЛІЗИНГ ІНВЕСТ"

Код ЄДРПОУ засновника: 39835852

Адреса засновника: 08131, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Софіївська Борщагівка, ВУЛИЦЯ БОГОЛЮБОВА, будинок 16, офіс 3

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 50000.00 або 5 % частка

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВР ІНВЕСТ"

Код ЄДРПОУ засновника: 39487222

Адреса засновника: 08131, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Софіївська Борщагівка, ВУЛИЦЯ БОГОЛЮБОВА, будинок 16, офіс 3

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 50000.00 або 5 % частка

Статутний капітал Товариства, затверджений у Засновницькому договорі у сумі 1000000,00 (один мільйон) гривень сплачений засновниками у повному обсязі грошовими коштами.

**Примітка 6.6 Зобов'язання (тис.грн)**

#### Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

забезпечення становлять 212 тис. грн. та складаються з резерву за наданими гарантіями, розрахованому згідно

Наказ про затвердження № 01/02 від 01.02.2020 року.

#### Дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість містить суму наданих під заставу позик, згідно умов кредитного договору та не повернених на кінець звітного періоду. Товариство надає фінансовий кредит під заставу Заставодавцю в розмірі, що не перевищує оціночну вартість застави на термін до 30 днів, а Заставодавець в забезпечення повернення фінансового кредиту та нарахованих за користування ним відсотків передає під заставу майно. Заборгованості на 31.12.2020 року за наданими позиками на кінець звітного періоду складає 2036 тис. грн., за розрахунками з нарахованих доходів – 20 тис. грн., за розрахунками за товари, роботи, послуги – 363 тис. грн.

| Станом на 31.12.2019 року                                        |      | Станом на 31.12.2020 року                                          |      |
|------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------------|------|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 555  | Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги   | 363  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом            | 1    | Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом              | 1    |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 8    | Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів   | 20   |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | 1648 | Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці | 2036 |

**Кредиторська заборгованість**

Станом на 31 грудня 2020 року Компанія не мала простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості (31 грудня 2020 року: строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів). Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

тис.грн.

| Станом на 31.12.2019 року                                                   |      | Станом на 31.12.2020 року                                                   |      |
|-----------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------------------------------------------------|------|
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн. | 213  | Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн. | 756  |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом              | -    | Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом              | 9    |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування          | 1    | Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом              | -    |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці          | -    | Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці          | 23   |
| Поточні забезпечення, тис. грн.                                             | -    | Поточні забезпечення, тис. грн.                                             | -    |
| Інші поточні зобов'язання, тис. грн.                                        | 1774 | Інші поточні зобов'язання, тис. грн.                                        | 1170 |
| Усього                                                                      | 1988 | Усього                                                                      | 1935 |

**Короткострокові кредити банків**

Короткострокових кредитів немає.

**Примітка 6.7 Доходи (тис.грн)**

У 2020 р. ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» отримало наступні доходи:

тис.грн

| За 2019 рік                                                             |      | За 2020 рік                                                             |      |
|-------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------------------|------|
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн. | 4043 | Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн. | 4327 |
| Інший операційний дохід, тис. грн.                                      | 161  | Інший операційний дохід, тис. грн.                                      | 116  |
| Усього                                                                  | 4204 | Усього                                                                  | 4443 |

Чистий дохід від реалізації послуг за 2020 рік склав – 4443 тис. грн. складається з плати за нараховані проценти за користування фінансовими кредитами та дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу.

**Примітка 6.8 Витрати (тис.грн)**

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

| За 2019 рік                                 |     | За 2020 рік                                 |     |
|---------------------------------------------|-----|---------------------------------------------|-----|
| Матеріальні затрати, тис. грн.              | -   | Матеріальні затрати, тис. грн.              | -   |
| Витрати на оплату праці, тис. грн.          | 706 | Витрати на оплату праці, тис. грн.          | 826 |
| Відрахування на соціальні заходи, тис. грн. | 142 | Відрахування на соціальні заходи, тис. грн. | 169 |
| Амортизація, тис. грн.                      | 21  | Амортизація, тис. грн.                      | 4   |
| Усього                                      | 869 | Усього                                      | 999 |

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року склали 1769 тис. грн., в які входять розрахунково-касове обслуговування, розрахунки з вітчизняними постачальниками, та ін.

| За 2019 рік                        |      | За 2020 рік                        |      |
|------------------------------------|------|------------------------------------|------|
| Інші операційні витрати, тис. грн. | 2087 | Інші операційні витрати, тис. грн. | 1769 |

в тому числі:

| За 2019 рік(тис.грн)                                                                                                              |      | За 2020 рік (тис.грн)                                                                                                             |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Витрати на рохрахунково-касове обслуговування                                                                                     | 36   | Витрати на рохрахунково-касове обслуговування                                                                                     | 37   |
| Витрати на формування поточних забезпечень                                                                                        | 962  | Витрати на формування поточних забезпечень                                                                                        | 112  |
| Витрати на організаційне та методологічне забезпечення здійснення діяльності (юридичні послуги та послуги з інформатизації, тощо) | 1089 | Витрати на організаційне та методологічне забезпечення здійснення діяльності (юридичні послуги та послуги з інформатизації, тощо) | 891  |
| Усього                                                                                                                            | 2087 | Усього                                                                                                                            | 1620 |

**Витрати на персонал та відповідні відрахування (тис.грн)**

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії.

**Примітка 6.9 Прибутки та збитки (тис.грн)**

За результатом всіх видів діяльності в 2019 році Компанією отриманий збиток в розмірі 27 тис. грн.

| За 2019 рік                      |   | За 2020 рік                      |   |
|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| Прибуток підприємства, тис. грн. | - | Прибуток підприємства, тис. грн. | 8 |

#### **Примітка 6.10 Оподаткування**

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2019 рік сума податку на прибуток відсутня. За 2020 рік сума податку на прибуток – 8 тис. грн.

#### **Примітка 7. Розкриття іншої інформації**

##### **Примітка 7.1 Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання**

ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

##### **Примітка 7.2 Судові процеси**

Станом на звітну дату ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» не є учасником судових процесів, зв'язку з діяльністю підприємства.

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

##### **Примітка 7.3 Розкриття інформації про пов'язані сторони**

Станом на 31.12.2020 року пов'язаними сторонами з ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» є:

| № | Пов'язана сторона                                                                   | Підстава                                                                   |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 1 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛ.ЮА"<br>Код ЄДРПОУ: 39223810             | Частка у статутному капіталі становить 90,00 %                             |
| 2 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АТБ ЛІЗИНГ ІНВЕСТ"<br>Код ЄДРПОУ: 39835852 | Частка у статутному капіталі становить 5,00 %                              |
| 3 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВР ІНВЕСТ"<br>Код ЄДРПОУ: 39487222         | Частка у статутному капіталі становить 5,00 %                              |
| 4 | Стоколос В.В.<br>Облікова картка платника податків<br>3069409093                    | Директор ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ», Наказ №17 від 27.11.2019 року |

В складі господарських операцій з пов'язаними сторонами у 2020 році містяться операції з надання фінансової допомоги від ТОВ "АЛ.ЮА" згідно договорів № 1-17/БП від 24.01.2017 року та № 1-17 від 12.01.2017 року.

Протягом 2020 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці. Станом на 31.12.2020 р. заборгованість з оплати праці відсутня.

##### **Примітка 7.4 Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

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

##### **7.4.1. Кредитний ризик**

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

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

#### **7.4.2. Ринковий ризик**

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

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

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

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

#### **Примітка 7.4.3. Ризик ліквідності**

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

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

#### **Примітка 8. Управління капіталом**

ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Згідно чинного законодавства ломбарди зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше ніж 500 тисяч гривень, а у разі наявності у ломбарду відокремлених підрозділів - не менше ніж 1 мільйон гривень.

Станом на 31.12.2020 року власний капітал Товариства становить 1043 тис.грн.

#### **Примітка 9. Події після звітної дати.**

Після звітної дати (31 грудня 2020 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Директор  
ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ»

Стоколос В.В.

Головний бухгалтер  
ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ»

Поштарук Т.А.