

ПТ«Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

**ПТ«Ломбард № 1»
Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і
Компанія»**

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівників	3
Фінансова звітність	
Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	5
Звіт про зміни капіталу	6
Звіт про рух грошових коштів	7
Примітки до фінансової звітності	
1. Фінансова звітність	8
2. Загальна інформація про Товариство	8
3. Характеристика звітності	8
3.1 Основа складання фінансової звітності	8
3.2 Суттєві облікові судження, оцінки та припущення	9
3.3 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації	10
3.4 Суттєві облікові політики	13
4. Доходи	21
5. Витрати	21
6. Податок на прибуток	22
7. Необоротні активи	22
8. Дебіторська заборгованість	23
9. Кошти та їх еквіваленти	23
10. Власний капітал	23
11. Довгострокові зобов'язання	24
12. Поточні зобов'язання	25
13. Операції з пов'язаними сторонами	26
14. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання	26
15. Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому	28

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Власникам ПТ«Ломбард № 1»

Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія»

1. Відповідно до прийнятої міжнародної практики керівництво забезпечує підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає всі суттєві аспекти фінансового положення Товариства на кінець звітного періоду, а також результати діяльності і рух грошових коштів за період. Керівництво несе відповідальність за те, щоб Товариство вело облікову документацію, яка з достатнім ступенем точності відображає фінансове положення Товариства і яке дозволяє йому забезпечити відповідність фінансової звітності Міжнародним стандартам фінансової звітності (далі – МСФЗ), а також відповідність українським законодавчим і нормативним актам. Крім того, керівництво несе відповідальність за прийняття в межах своєї компетенції заходів для забезпечення збереження активів Товариства, а також запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

2. Фінансова звітність Товариства, представлена на 4-28 сторінках, складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, затверджується від імені директора.

Директор ПТ«Ломбард № 1»
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»



Крамарчук І. А.

ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»
вул. Рекордна, буд. 26г
Запоріжжя, 69035
Україна
30.03.2021 року

**ПТ«Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю
«Контракт - Груп» і Компанія»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

(в тисячах українських гривень)

Активи	Примітка	Рік, що завершився 31.12.2020	Рік, що завершився 31.12.2019
Непоточні активи			
Нематеріальні активи	7	2	-
Інші необоротні активи	7	7	-
Разом непоточні активи		9	-
Поточні активи			
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	9	14	-
Інша дебіторська заборгованість	9	5000	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	26	-
Разом поточні активи		5040	-
Разом активи		5049	-
Власний капітал і зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний (складений) капітал	11	5 000	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11	(55)	-
Разом власний капітал		4945	-
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	12	4	-
Разом довгострокові зобов'язання		4	-
Поточні зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	13	3	-
товари, роботи, послуги	13	90	-
розрахунками з бюджетом	13	1	-
Розрахунками з оплати праці	13	3	-
Поточні забезпечення	13	3	-
Разом поточні зобов'язання		100	-
Разом власний капітал та зобов'язання		5049	-

Примітки на сторінках 4-28 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

30 березня 2021 року

Директор

Головний бухгалтер



Крамарчук І. А.

Гудзенко Н.В.

ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

**Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за період,
що закінчився 31 грудня 2020 року**

(в тисячах українських гривень)			
Показник	Примітка	Рік, що завершився 31.12.2020	Рік, що завершився 31.12.2019
Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	4	-	
Інші доходи	4	126	
Всього доходи		126	
Адміністративні витрати	5	179	
Інші операційні витрати	5	1	
Фінансові витрати	5	1	
Всього витрат		181	
Прибуток (збиток) до оподаткування		(55)	
Витрати з податку на прибуток		-	
Прибуток (збиток) за період		(55)	

Примітки на сторінках 4-28 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

30 березня 2021 року

Директор

Головний бухгалтер



Крамарчук І. А.

Гудзенко Н.В.

ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

**Звіт про зміни у власному капіталі за період,
що закінчився 31 грудня 2020 року**

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Статутний (складений) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Неоплачени й капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2019 року	11	-	-	-	-	-
Зміни у власному капіталі за 2020 рік	11			(55)		(55)
Сукупний прибуток (збиток) за рік	11			(55)		(55)
Внески учасників: Внески до капіталу	11	5 000				5 000
Залишок на 31 грудня 2020 року	11	5 000		(55)		4 945

Примітки на сторінках 4-28 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

30 березня 2021 року

Директор

Головний бухгалтер



Крамарчук І. А.

Гудзенко Н.В.

ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

**Звіт про рух грошових коштів за рік,
що закінчився 31 грудня 2020 року**

(в тисячах українських гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітки	Рік, що завершився	
		31.12.2020	31.12.2019
Надходження від цільового фінансування		1	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках		126	-
Інші надходження		3 900	-
Платежі постачальникам		(41)	-
Виплати працівникам		(37)	-
Відрахування на соціальні заходи		(12)	-
Інші податки та обов'язкові платежі		(9)	-
Інші платежі		(8 902)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-4 974	-
Рух коштів від фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу		5 000	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		5 000	-
Чистий рух коштів за період		26	-
Залишок коштів на початок року	10	-	-
Залишок коштів на кінець року	10	26	-

Примітки на сторінках 4-28 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

30 березня 2021 року

Директор

Головний бухгалтер



Крамарчук І. А.

Гудзенко Н.В.

**Примітки до фінансової звітності за період,
що закінчився 31 грудня 2020 року**

1. Фінансова звітність

ПТ «Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія» підготувало фінансову звітність станом на 31.12.2020 року згідно із вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність містить:

Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020 р.;

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

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

Звіт про власний капітал за 2020 р.;

Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2020 р.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що ПТ «Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія» є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Звітна дата 31.12.2020 р.

2. Загальна інформація про Товариство.

Повне товариство «ЛОМБАРД № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» зареєстровано 19.02.2020 р. Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради, номер запису 11031020000048836.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 686 від 19.03.2020 р., реєстраційний номер 15104039

Ідентифікаційний код юридичної особи – 43521651.

Юридична адреса Товариства: 69035, м. Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 26г

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

Основний вид діяльності КВЕД 64.92 – інші види кредитування.

Станом на 31.12.2020 р. відокремлених підрозділів немає.

3. Характеристика звітності

3.1. Основа складання фінансової звітності

Основа складання фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та інтерпретації, розроблені Комітетом з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Валюта виміру та представлення

Базуючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Товариство визначило українську гривню як валюту виміру та представлення. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

3.2. Суттєві облікові судження, оцінки та припущення.

Складання фінансової звітності Товариства згідно з МСФЗ вимагає від керівництва здійснення оцінок та припущень, які впливають на подані у фінансовій звітності суми доходів, витрат, активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про умовні зобов'язання на кінець звітного періоду. Однак невизначеність щодо цих припущень і оцінок може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення й оцінки у майбутньому.

Оцінки та припущення

Нижче подані основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення Товариства ґрунтувалися на параметрах, доступних у процесі складання фінансової звітності. Однак поточні обставини та припущення щодо перспектив можуть змінитися під впливом ринкових змін або обставин, які не піддаються контролю Товариства. Такі зміни відображаються у припущеннях по мірі їхнього виникнення.

Податки

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими й тлумачаться по-різному місцевими, регіональними й державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у тлумаченні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, які регулюють діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство дотрималось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків, якщо існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, в рахунок якого можуть бути використані збитки. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з імовірних строків і розміру майбутнього оподатковуваного прибутку й стратегії податкового планування в майбутньому.

Керівництво Товариства оцінює відстрочені податкові активи та зобов'язання на основі припущень, зроблених із метою визначення того, коли актив було реалізовано або зобов'язання - погашено, виходячи зі ставок податку (та податкового законодавства), встановлених або фактично встановлених на кінець кожного звітного періоду.

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., нормативна ставка податку на прибуток в Україні становила 18%.

Зменшення корисності основних засобів

Керівництво Товариства регулярно виконує процедури для визначення наявності ознак зменшення корисності та перевірки на предмет можливості відшкодування балансової вартості основних засобів, які вважаються єдиним підрозділом, що генерує грошові потоки. Визначення зменшення корисності основних засобів передбачає

застосування оцінок, які включають, зокрема, встановлення причини, часу та суми зменшення корисності. Зменшення корисності ґрунтується на великій кількості факторів, як-то: зміна поточного конкурентного середовища, збільшення вартості капіталу, зміни у майбутній доступності фінансування, припинення певного виду діяльності, поточна вартість відшкодування та інші зміни в обставинах, які свідчать про зменшення корисності. Методи, що використовуються для визначення вартості використання, включають методи дисконтування грошових потоків, застосування яких вимагає від Компанії здійснити оцінку майбутніх грошових потоків від групи активів, що генерують грошові потоки, а також обрати прийнятну ставку дисконтування для визначення теперішньої вартості таких грошових потоків. Такі оцінки, включаючи застосовувані методи, можуть мати суттєвий вплив на відшкодовувану вартість та, зрештою, на суму зменшення корисності основних засобів.

Строки корисного використання основних засобів

Товариство оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів щонайменше на кінець кожного фінансового року. Якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Такі оцінки можуть мати суттєвий вплив на балансову вартість основних засобів та суму амортизації, визнану у звіті про прибутки та збитки.

Зменшення корисності торгової та іншої дебіторської заборгованості

Товариство оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості на підставі аналізу конкретної й загальної заборгованості. При цьому в розрахунок беруться такі фактори, як результати аналізу дебіторської заборгованості за строками погашення, а також фінансовий стан і дані про погашення заборгованості цими клієнтами в минулому. Якщо фактична сума погашення буде меншою за суму, визначену керівництвом, Товариство повинно буде відобразити додаткові витрати за безнадійною заборгованістю.

3.3 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

З 01.01.2021 р. деякі нові МСФЗ стали обов'язковими для застосування. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Товариством з 01.01.2021 р.

- Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»: зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу;
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»: зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»: зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Застосування цих стандартів не має суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала

Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Товариством в наступних звітних періодах.

МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда (ефективна дата 01.01.2021)

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда

МСБО 16 «Основні засоби» (01.01.2022)

Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» (ефективна дата 01.01.2022)

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (ефективна дата 01.01.2022)

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилаватися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (ефективна дата 01.01.2023)

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або має погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

МСФЗ 17 Страхові контракти (01.01.2023)

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізичних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику
- Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020), набувають чинності 01.01.2022:

МСФЗ (IFRS) 1

Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 9

Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.

МСФЗ (IFRS) 16

Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

МСБО (IAS) 41

Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

Товариство не прийняло на власний розсуд будь-які стандарти, інтерпретації та поправки, які були видані, але ще не набрали чинності станом на 31.12.2020 р.

3.4. Суттєві положення облікової політики

Основні засоби

Основні засоби обліковуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Сума, що амортизується – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Товариство оцінює основні засоби за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Витрати на позики, пов'язані безпосередньо з будівництвом кваліфікованого активу, включаються до складу витрат.

Амортизація об'єктів основних засобів нараховується за прямолінійним методом, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Нарахування амортизації починається з дати придбання або, у випадках самостійного будівництва активів, з дати завершення будівництва і доведення активу до готовності його використання.

Найменування	Строк служби, років
Будівлі та споруди	15-20
Машини та обладнання	5-10
Машини та обладнання (витрати на придбання яких понесені після 01.01.2017р.; що не були введені в експлуатацію на території України; введені в експлуатацію з 01.01.17 до 31.12.2018р.; використовуються у власній госп.діяльності, не продаються, не надаються в оренду)	2-5
Електронно-обчислювані машини, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації	2-5
Транспортні засоби	5-10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-10
Інші основні засоби (сейф, рекламна продукція)	4-12

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Подальші витрати.

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

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Діапазон термінів корисного використання нематеріальних активів складає від 5 до 10 років.

Нематеріальні активи мають обмежений строк корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання із застосуванням прямолінійного методу та оцінюються на предмет наявності ознак можливого зменшення корисності. Строки й метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізуються щонайменше наприкінці кожного фінансового року. Зміна передбачуваних строків чи способу отримання прогнозованих економічних вигод, втілених в активах, відображається як зміна методу або періоду амортизації, залежно від ситуації, й обліковується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки в категорії витрат відповідно до функцій активу.

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

Ліцензія на надання інших фінансових послуг з необмеженим терміном обліковуються в складі нематеріальних активів.

Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу й визнаються у звіті про прибутки та збитки в момент припинення визнання цього активу.

Зменшення корисності

МСБО (IAS)36 «Зменшення корисності активів» вимагає від Товариства проводити аналіз вартості основних засобів стосовно зменшення їх корисності щоразу, коли події чи зміна обставин вказують, що залишкова вартість активу може бути не відшкодована. У випадку, коли залишкова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування, у звіті про прибутки та збитки визнається збиток від зменшення корисності. При цьому відшкодовувана вартість активу дорівнює більшій з двох величин: чистій ціні реалізації або вартості використання.

Чиста ціна реалізації - це кошти, що можуть бути отримані від реалізації активу на комерційних засадах, в той час як вартість використання являє собою теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків, що будуть отримані в результаті подальшого використання активу та його ліквідації після завершення строку експлуатації. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові кошти.

Раніше визнані втрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовувалися для визначення вартості відновлення. Проте на суму, що не перевищує балансову вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянutoї балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Потенційного збитку від зменшення корисності активів станом на 31.12.2020 року Товариство не визначило, і тому не оцінює суму очікуваного відшкодування.

Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу

Товариство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про сукупні доходи.

Необоротні активи, утримувані для продажу, у звітному періоді відсутні.

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Залежно від походження та цільового призначення запаси Товариства класифікуються наступним чином: інші матеріали, малоцінні та швидкозношувані предмети.

Запаси визнаються Товариством, якщо вони належать йому і:

- існує велика ймовірність отримання економічної вигоди від їх використання в майбутньому;
- їх вартість може бути достовірно оцінена.

Собівартість запасів включає витрати на придбання, та інші витрати, що забезпечують поточне місцезнаходження і стан запасів.

При списанні у разі вибуття Товариство оцінює запаси за методом ФІФО.

Запаси, що використовуються для створення необоротних активів, включаються до їх балансової вартості і визнаються витратами у складі амортизаційних відрахувань протягом терміну корисного використання таких активів.

Товариство визнає резерви на знецінення запасів виходячи із оцінки кількості та вартості неліквідних запасів, проведеної за результатами щорічної інвентаризації. По закінченні звітного періоду сума нарахованого резерву коригується в залежності від результатів інвентаризації.

Протягом звітного періоду запаси в обліку відсутні.

Фінансові інструменти

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

Під час первісного визнання фінансові активи й зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкращим образом підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні враховується тільки при виникненні різниці між справедливою вартістю й ціною операції, що можуть підтвердити поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, при застосуванні яких використовуються тільки наявні ринкові дані, інструмент.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків за договором по поточній ринковій процентній ставці для аналогічних фінансових інструментів.

Для Товариства фінансовими активами є:

- грошові кошти;
- договірне право отримати грошові кошти / інший фінансовий актив від іншого (видані кредити, інша дебіторська заборгованість).

Для Товариства фінансовими зобов'язаннями є:

- договірне зобов'язання сплатити грошові кошти або передати фінансовий актив іншій компанії (отримані кредити, позики, кредиторська заборгованість).

Дебіторська заборгованість визнається як фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом).

Товариство виділяє короткострокову (до 1 року) і довгострокову (довше 1 року) дебіторську заборгованість.

Товариство класифікує поточну дебіторську заборгованість по наступних видах:

- заборгованість за виданими авансами,
- інша поточна дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

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 Товариства,

достатня для покриття понесених збитків. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо у 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 списується 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.

Безнадійні борги списуються протягом того року, коли вони такими визнані.

Довгострокова дебіторська заборгованість за виданими позиками працівникам визнається за амортизованою вартістю у разі, якщо її сума є суттєвою і складає більше 5% вартості активів, відображених у балансі. Станом на 31.12.2020 року відсутні.

Кредиторська заборгованість визнається як фінансові зобов'язання.

Товариство виділяє поточну (короткострокову, до 1 року) і довгострокову (довше 1 року) кредиторську заборгованість.

Товариство класифікує поточну кредиторську заборгованість по наступних видах:

- поточна заборгованість за догостроковими зобов'язаннями,
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги,
- заборгованість перед бюджетом,
- інша кредиторська заборгованість.

Довгострокова заборгованість первісно визнається за справедливою вартістю. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотка, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти

З метою складання Звіту про рух грошових коштів до складу грошових коштів та їх еквівалентів включають: готівку в касі та залишки коштів на поточних рахунках.

Депозити терміном погашення до трьох місяців розцінюються Товариством як еквіваленти грошових коштів. Станом на 31.12.2020 року відсутні.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли в результаті певної події в минулому Товариство має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності буде потрібний відтік ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити. Забезпечення оцінюються за поточною вартістю, виходячи з оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання поточних зобов'язань на кінець звітного періоду.

Забезпечення переоцінюються щорічно. Зміни у забезпеченнях, що виникають з плином часу, відображаються у звіті про прибутки та збитки щорічно у складі доходів та витрат. Інші зміни у забезпеченнях, пов'язані зі зміною очікуваного процесу врегулювання зобов'язань або орієнтовної суми зобов'язання, або змінами ставок дисконтування, відображаються як зміна облікової оцінки у періоді, коли такі зміни

відбулись, за винятком зобов'язань з вибуття активів, що відображаються у звіті про прибутки та збитки.

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 як забезпечення відпусток.

Зобов'язання по пенсійних та інших виплатах

Державна пенсійна програма

Товариство сплачує поточні внески за державною пенсійною програмою для своїх працівників. Дана система вимагає від роботодавця поточних внесків, які розраховуються як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати.

У фінансовому звіті про прибутки та збитки ці витрати відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникам.

Дивіденди

Дивіденди, визначені управлінським персоналом, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту затвердження їх суми на загальних річних зборах учасників.

Станом на 31.12.2020 прибуток відсутній, дивіденди не нараховувалися.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Товариство не визнає умовні зобов'язання у фінансовій звітності за винятком випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди не є віддаленою, а також суму цих зобов'язань можна достатньо достовірно оцінити.

Товариство розкриває інформацію про них в примітках до фінансової звітності крім випадків, коли можливість вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, є малоімовірною.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Доходи визнаються, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід, за вирахуванням відповідних податків, визнається в періоді, коли покупцю були відвантажені товари чи надані послуги. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Товариство отримує доходи від основного та інших видів діяльності. До складу доходів, що пов'язані з основним видом діяльності, належать нараховані проценти за користування фінансовими кредитами.

Визнання собівартості реалізованих послуг та інших витрат

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

Витрати на позики

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.

Операції в іноземній валюті

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

У звітному періоді операції в іноземній валюті не здійснювалися, залишки коштів в іноземній валюті відсутні.

Оренда

Товариство має певні орендні договори, зокрема з оренди нежитлових приміщень.

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Застосовуючи МСФЗ 16 Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідомного періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що вона реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Товариство прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового ринкового строку договору відповідного виду оренди. Той самий економічний корисний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу права користування.

Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання – за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

В подальшому Товариство оцінює активи з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендованого зобов'язання.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Податок 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 на дату балансу. Відстрочені податки розраховується за балансовим методом та являють собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в 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 імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну 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 у 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 відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Податок на прибуток за 2020 рік не нараховувався.

Відстрочені податки станом на 31.12.2020 року не нараховувались.

Операції з пов'язаними сторонами

Згідно до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язані сторони включають:

- товариства, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством, яке звітує (сюди входять холдингові компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства);

- асоційовані компанії – товариства, на діяльність яких інвестор має суттєвий вплив і які не являються ні дочірніми, ні спільним підприємством інвестора;

- фізичних осіб, які прямо або непрямо володіють суттєвим відсотком голосів у Товаристві, що звітує і в результаті мають суттєвий вплив на це Товариство, а також близьких членів родини кожної такої фізичної особи;

- провідний управлінський персонал, тобто тих осіб, що мають повноваження та є відповідальними за планування, керування та контроль діяльності Товариства, що звітує, в тому числі директорів та керівників компаній і близьких членів родин таких осіб.

Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

До зв'язаних сторін Товариства входять Товариства, що прямо або непрямо, через одне або більше товариств, контролюють Товариство чи контролюються ним, чи контролюються спільно з Товариством та/або керівництвом Товариства.

Пов'язаною стороною Товариства є:

№ пп	Особа	Розмір внеску до складеного капіталу
1.	ТОВ «Алгоритм+»	33%
2.	ТОВ «Контракт - Груп»	33%
3.	ТОВ «Континент Інвест +»	34 %
4.	Провідний управлінський персонал (директор)	-

Сегментна інформація

Товариство здійснює діяльність в Україні, що являє собою один операційний сегмент, що надає звітність. Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності Товариства як одного бізнес-сегменту для цілей прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів її діяльності. Результати діяльності сегменту оцінюються на основі операційного прибутку або збитку, відображеного у фінансовій звітності, складеній згідно з МСФЗ.

Станом на 31 грудня 2020 р. всі необоротні активи Товариства знаходилися в Україні.

Події після звітного періоду

Події після закінчення звітного періоду, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан Товариства на кінець звітного періоду (коригуючі події), відображаються у фінансовій звітності.

Події після закінчення звітного періоду, які не є коригуючими подіями, відображаються у Примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

4. Доходи

У 2020 році Товариство не здійснювало діяльність з надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна, тому доходи від реалізації послуг ломбарду відсутні.

(тис. грн.)		
Стаття доходів	2020 р.	2019 р.
Інший операційний дохід (відсотки банку нараховані по залишкам коштів на поточних рахунках)	126	-
Всього:	126	-

5. Витрати

Склад витрат у звітному періоді:

(тис. грн.)		
Стаття витрат	2020 р.	2019 р.
Адміністративні витрати	179	-
Інші операційні витрати	1	-
Фінансові витрати	1	-
Усього	181	-

Адміністративні витрати

(тис. грн.)		
Стаття витрат	2020 р.	2019 р.
Витрати на персонал	48	-
Відрахування на соціальні заходи	12	-
Амортизація необоротних активів	3	-
Послуги банку	2	-
Поточні забезпечення (резерв відпусток та ЄСВ)	3	-
Юридичні послуги	90	-
Аудиторські послуги	8	-
Інші витрати	13	-
Усього	179	

Інші операційні витрати

(тис. грн.)		
Стаття витрат	2020 р.	2019 р.
Відрахування на соціальні заходи	1	-
Усього	1	

Фінансові витрати

(тис. грн.)		
Стаття витрат	2020 р.	2019 р.
Фінансові витрати по орендним договорам	1	-
Усього	1	

6. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток у 2020 році встановлена на рівні 18 %.

Станом на 31.12.2020 р. відстрочені податкові активи або зобов'язання не нараховувались.

Витрати з податку на прибуток відсутні. За звітний період Товариством отримано збитки у сумі 55 тис.грн.

7. Необоротні активи

Зведені дані щодо відображення відповідно до МСФЗ у звіті про фінансовий стан нематеріальних активів та інших необоротних активів представлені в таблиці:

(тис. грн.)		
Показник	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Вартість нематеріальних активів	2	-
Інші необоротні активи (орендоване майно)	7	-
Всього	9	

Нематеріальні активи

(тис. грн.)		
Показники	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Первісна вартість	2	-
Амортизація	-	-
Залишкова вартість	2	-

В складі нематеріальних активів обліковано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг. Ліцензія безстрокова, тому амортизація не нараховується.

Інші необоротні активи (Право користування майном за довгостроковим договором оренди).

(тис. грн.)

Показник	Сума
Первинна вартість	
31.12.2019	-
Надходження	10
31.12.2020	10
Амортизація та знецінення	
31.12.2019	
Нараховано	3
31.12.2020	3
Чиста балансова вартість	
31.12.2019	-
31.12.2020	7

8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість складається:

(тис. грн.)

Стаття	31.12.2020	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	14	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 000	-
Всього:	5 014	-

В складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковано заборгованість за виданою фінансовою допомогою згідно договору поворотної фінансової допомоги від 10.06.2020 року №20-1006 учаснику ТОВ «АЛГОРИТМ+». Поворотна фінансова допомога підлягає поверненню до 09.06.2021 року.

9. Кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках.

Станом на відповідну звітну дату грошові кошти Товариства представлені наступним чином.

(тис. грн.)

Звітна дата	Грошові кошти в національній	Разом
	на поточних рахунках	
Станом на 31.12.2019	-	-
Станом на 31.12.2020	26	26

10. Власний капітал

Склад власного капіталу:

(тис. грн.)		
Статті власного капіталу	31.12.2020	31.12.2019
Статутний (складений) капітал	5 000	-
Непокритий збиток	(55)	-
Усього	4 945	-

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року складає 4 945 тис.грн., що відповідає вимогам п.п.2.1.11 п.2.1 ст.2 «Вимоги до ломбарду для надання фінансових послуг» «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981, із змінами та доповненнями та п.2 р. VIII «Особливості внесення інформації про ломбард» Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003 р. №41.

Відповідно до цих пунктів власний капітал ломбарду (в разі відсутності у ломбарду відокремлених підрозділів) має складати не менше ніж 500 тис. грн.

Статутний (складений) капітал

Рішення створити ПТ «Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» прийнято Загальними зборами засновників (Протокол №1 від 19.02.2020 року.) Товариство зареєстровано Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради 19.02.2020 року номер запису в Єдиному державному реєстрі 1 103 102 0000 048836.

Станом на 31.12.2020 р. зареєстрований та сплачений статутний (складений) капітал ПТ «Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» складає 5 (П'ять) мільйонів гривень, що відповідає розміру, вказаному в установчих документах Товариства.

Склад та структура статутного (складеного) капіталу Товариства станом на 31.12.2020 р.:

Учасник	Склад внесків	Частка, %
ТОВ «Алгоритм+», 43516369, м.Запоріжжя, вул.Рекордна, буд.26Г	Грошові кошти	33
ТОВ «Контракт - Груп» 43515978, м.Запоріжжя, вул.Рекордна, буд.26Г	Грошові кошти	33
ТОВ «Континент Інвест +» 43516149, м.Запоріжжя, вул.Рекордна, буд.26Г	Грошові кошти	34

Статутний (складений) капітал станом на 31.12.2020 року сплачено повністю виключно грошовими коштами.

Внески до статутного (складеного) капіталу

№	Засновник	Дата	Платіжний документ	Сума, грн.
1	ТОВ «Алгоритм+»	24.02.2020	Пл.дор.№1	1 650 000,00
2	ТОВ «Контракт - Груп»	24.02.2020	Пл.дор.№1	1 650 000,00
3	ТОВ «Континент Інвест +»	24.02.2020	Пл.дор.№1	1 700 000,00
	Разом			5 000 000,00

Розмір статутного (складеного) капіталу відповідає вказаному в установчих документах Товариства.

11. Довгострокові зобов'язання

Орендні зобов'язання представлені нижче:

(тис.грн.)		
Показники	31.12.2020	31.12.2019
Довгострокові зобов'язання по орендних операціях	4	-
Поточна кредиторська заборгованість, по довгостроковим зобов'язанням	3	-
Всього орендних зобов'язань	7	-

Інші довгострокові зобов'язання

(тис.грн.)		
Показники	2020 рік	2019 рік
Залишок на початку року	-	-
Надходження об'єктів оренди	10	-
Переведено у поточну кредиторську заборгованість по довгостроковим зобов'язанням	(6)	-
Залишок на кінець року	4	-

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

(тис.грн.)		
Показники	2020 рік	2019 рік
Залишок на початок року	-	-
Переведено у поточну кредиторську заборгованість по довгостроковим зобов'язанням	6	-
Відсоткові витрати	1	-
Оплата тіла орендних зобов'язань	(4)	-
Залишок на кінець року	3	-

12. Поточні зобов'язання

Визнання, облік та оцінка зобов'язань відповідають МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зобов'язання Товариства оцінюються за історичною собівартістю та відображаються в балансі за сумою погашення. Зобов'язань, за якими минув термін позовної давності на звітну дату, Товариство не має.

Поточні зобов'язання класифікуються наступним чином:

Найменування	31.12.2020	31.12.2019
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	3	-
Заборгованість за товари, роботи, послуги	90	-
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	-
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	3	-
Поточні забезпечення	3	-
Усього:	100	-

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями на 31.12.2020 р. складає суму 3 тис. грн., у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда» відповідає поточній заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями з оренди приміщення.

Забезпечення

Забезпечення виплат відпусток було створено в сумі невикористаних працівниками відпусток станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)	
Показник	Сума
На 31 грудня 2019 року	-
Нараховано забезпечення протягом 2020 р.	3
Використано забезпечень протягом 2020 р.	-
На 31 грудня 2020 року	3

13. Операції із пов'язаними сторонами

В даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються 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 (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язаних осіб». Рішення про те, які сторони є пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із пов'язаними сторонами.

До таких Товариств належать усі Товариства, які контролюються ПТ «Ломбард №1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» або здійснюють контроль над Товариством.

Пов'язаною стороною Товариства є засновники ТОВ «Алгоритм+», ТОВ «Контракт - Груп», ТОВ «Континент Інвест +».

Також пов'язаною стороною є директор Крамарчук Ілля Аркадійович.

Протягом 2020 року здійснювались операції надання короткострокової поворотної фінансової допомоги, зі строком повернення протягом 2021 року, зокрема:

№ пп	Пов'язані особи/ Дата та № договору	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.	Сума наданої допомоги за 2020 рік, тис. грн.	Сума повернутої допомоги за 2020 рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.2020 року, тис.грн.
1.	ТОВ «Алгоритм+»				
	№ 20-1006 від 10.06.2020 р	-	5 000	-	5 000
	Всього:	-	5 000	-	5 000

Протягом 2020 року операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах, що не виходять за межі нормальної діяльності.

Ключовий управлінський персонал

Ключовий управлінський персонал Товариства включає Директора та Контролера.

У 2020 році витрати Товариства на винагороду ключовому управлінському персоналу склали виплати у сумі 42 тис. грн. Станом на 31.12.2020 року Товариство має поточну заборгованість за виплатами ключовому управлінському персоналу 2 тис. грн. (заробітна плата за грудень 2020 року).

14. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання

Загальні економічні умови

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, але не обмежуються, низький рівень ліквідності на ринках капіталу, відносно високий рівень інфляції й наявність валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою. На українську економіку впливають ринкові коливання й зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, який неможливо визначити на даний момент.

Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на додану вартість, податок на прибуток, ряд податків з обороту, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені.

Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Часто існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової служби та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання понад нормативних витрат електроенергії), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Як правило, податкові декларації можуть перевірятися протягом невизначеного періоду часу. Проте, на практиці ризик ретроспективного стягнення податку або застосування фінансових санкцій значно зменшується по закінченні трьох років.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало та сплатило всі відповідні податки. У тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінки керівництва Товариства на основі аналізу інформації, що є в її розпорядженні.

Однак не може бути впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідальності товариства відповідно до чинного податкового законодавства та не застосують штрафні санкції.

У даній фінансовій звітності не були створені резерви по потенційних штрафах, пов'язаних з оподаткуванням.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Товариство не має справу із судовими позовами та претензіями. Станом на 31.12.2020 р. відсутні судові справи і претензії, пред'явлені Товариству кредиторами або подані Товариством до дебіторів.

Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, якщо вони виникнуть як наслідок таких позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Страхування

Витрати Товариства на страхування незначні і включають у себе в основному тільки обов'язкові види страхування, передбачені законодавством України. На даний час страхування загальної відповідальності в Україні не поширене.

15. Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому

В кінці 2019 року з Китаю вперше прийшла інформація про коронавірус (COVID-19). У перші місяці 2020 року вірус поширився по всьому світу і його негативний вплив став набирати силу.

Товариство не розглядає ризик поширення пандемії COVID-19 як можливу загрозу безперервності діяльності нашого Товариства. На думку керівництва, цей спалах відноситься до категорії не коригуючих подій після звітної дати.

Однак, вплив цієї ситуації на суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо. Керівництво продовжить уважно стежити за потенційним впливом цих подій і вживатиме всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків.

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія».

30.03.2021 року

Директор

Головний бухгалтер



Крамарчук І. А.

Гудзенко Н.В.

Додаток 1
до Порядку складання та подання
звітності ломбардами до Національної
комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових
послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

Повне Товариство «Ломбард №1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт-Груп» і Компанія»
(повне найменування ломбарду)

за період рік 2020 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	69035 Запорізька область, Запоріжжя, вул. Рекордна 26г
Телефон, факс	0686523064
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	43521651
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15104039
Кількість відокремлених підрозділів	-
П.І.Б. керівника ломбарду	Крамарчук Ілля Аркадійович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Гудзенко Наталія Вікторівна

Дані надаються за описом:

1. Додаток 1. Загальна інформація про ломбард
2. Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду
3. Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

Головний бухгалтер



Крамарчук Ілля Аркадійович _____
(прізвище, ініціали)

Гудзенко Наталія Вікторівна _____
(прізвище, ініціали)

Дата подання звіту __25 лютого__ 2021 р.

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності ломбардами
до Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТ
про склад активів та пасивів ломбарду

Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю "Контракт - Груп" і Компанія"

за період рік 2020 рік

(тис.грн. з одним десятковим знаком)

Назва	код рядка	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010		9
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020		
Грошові кошти	030		26
Запаси	040		
Векселі отримані	050		
Дебіторська заборгованість, у тому числі:	060		5014
за наданими фінансовими кредитами	061		
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062		
за розрахунками зі страховими компаніями	063		
за платежами до бюджету	064		
інша дебіторська заборгованість	065		5014
Витрати майбутніх періодів	070		
Усього активів	080		5049
Пасиви			
Капітал, у тому числі:	090		5000
статутний капітал	091		5000
пайовий капітал	092		
додатковий вкладений капітал	093		
інший додатковий капітал	094		
резервний капітал	095		
неоплачений капітал	096		
вилучений капітал	097		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100		-55
Власний капітал, усього	110		4945
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, у тому числі:	120		
від банків	121		
від юридичних осіб	122		
від фізичних осіб	123		
Зобов'язання за розрахунками:	130		104
зі страховими компаніями	131		
з бюджетом та позабюджетними фондами	132		
з учасниками	133		
інші кредитори	134		104
Векселі видані	140		
Доходи майбутніх періодів	150		
Усього пасивів	160		5049

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Крамарчук Ілля Аркадійович

Гудзенко Наталія Вікторівна

"01" березня 2021 року

Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності ломбардами
до Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТ
про діяльність ломбарду

Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю "Контракт - Груп" і Компанія"

за період рік 2020 рік

(тис.грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код рядка	звітний квартал	з початку звітного періоду
1	2	3	4
1. Дані про кредитну діяльність			
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010		
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011		
побутової техніки	012		
автомобілів	013		
нерухомості	014		
цінних паперів	015		
немайнових прав	016		
іншого майна	017		
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020		
Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі:	030		
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	031		
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040		
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:	050		
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	051		
Сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами, у тому числі:	060		
погашено за рахунок майна, наданого у заставу	061		
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070		
Загальна сума отриманого доходу, у тому числі:	080	1	126
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081		
нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082		
дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	083		
від операцій за зберігання майна	084		
від надання послуг з оцінки майна	085		
за агентськими договорами зі страховими компаніями	086		
від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087		
інші доходи	088	1	126
2. Дані про доходи та витрати			
Загальна сума витрат, у тому числі:	090	39	181
витрати на заробітну плату	091	28	64,2
витрати на оренду	092	0,8	3
витрати на охорону	093		
витрати на страхування	094		
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095		
юридичні послуги	096		
витрати на формування резерву для покриття ризиків	097		
фінансові витрати	098	0,2	0,8
інші витрати	099	10	113
3. Статистична інформація			
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	100		
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101		
побутової техніки	102		
автомобілів	103		

нерухомості	104		
цінних паперів	105		
немайнових прав	106		
іншого майна	107		
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110		
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120		

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Крамарчук Ілля Аркадійович

Гудзенко Наталія Вікторівна

"01" березня 2021 року