



РД-102

The whole life is nothing but nuance!

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

02125, пр-т Визволителів, 3, офіс 7, Київ, Україна, тел.: +38 (044) 536-16-50, тел./факс: +38 (044) 516-516-0,
моб.: +38 (067) 467-07-77, моб.: +38 (067) 767-17-77, e-mail: oleg@nuance.kiev.ua, www.nuance.kiev.ua

№ 559 від «31» гравеня 2021 р

З В І Т НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариства з обмеженою відповідальністю
«ЛІЗИНГ ТАЙМ»
станом на 31.12.2020 року та за рік,
що закінчився на вказану дату

КИЇВ - 2021

Телефонуйте і ми будемо раді Вам допомогти!

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учаснику та управлінському персоналу
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ЛІЗИНГ ТАЙМ»,
Національному банку України

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ЛІЗИНГ ТАЙМ», код за ЄДРПОУ 41874576 (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. N 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства, згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Не вносячи додаткових застережень до цього Звіту, звертаємо увагу користувачів на світову кризу, пов'язану зі спалахом захворювання COVID-19, що призвів до введення карантину та різного типу обмежень на території багатьох країн, включаючи найпотужніші економіки світу. Це у свою чергу призвело до скорочення активності у певних секторах економіки (особливо у сфері надання послуг), знизило попит на певні товари та послуги та збільшило ризики сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках світу зі всіма

негативними наслідками. Пандемія COVID-19 і запровадження карантинних та обмежувальних заходів може чинити прямий та непрямий фінансовий вплив на діяльність суб'єктів господарювання. Прямий вплив може проявлятися через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їхньої справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо. Непрямий – через вплив на покупців та постачальників, що може призвести до зростання витрат чи зниження доходів, необхідності перерахунку забезпечень.

Припущення про безперервність діяльності розглядається нами у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти таку діяльність. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал Товариства планує вживати заходи для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності Товариства не дають нам достатніх підстав сумніватись у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Проте, передбачити масштаби впливу ризиків, спричинених пандемією COVID-19 на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою впевненістю не можливо.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї. При цьому, ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили наступні ключові питання аудиту, інформацію щодо яких надаємо в нашому звіті.

№ з/п	Ключові питання	Аудиторські процедури стосовно ключового питання
1	<p>Інша поточна дебіторська заборгованість (див. примітку 1)</p> <p>Ключовим питанням аудиту було питання достовірності та повноти представлення інформації про дебіторську заборгованість, що виникла в наслідок передачі активів у фінансовий лізинг, що є основною діяльністю Товариства, і складає майже 58 відсотків загальної вартості активів Товариства.</p>	<p>Для отримання достатніх та прийнятних доказів щодо достовірності та повноти представлення інформації про дебіторську заборгованість Товариства нами були застосовані процедури зовнішнього підтвердження (надання запитів лізингоотримувачам), а також альтернативні аудиторські процедури, зокрема, перевірка своєчасності та повноти визнання доходів в обліку відповідно до умов договорів, реальність проведених в обліку оплат, перевірено правильність класифікації заборгованості, тощо.</p> <p>Крім того, нами було проведено оцінку підходу Товариства до визначення довгострокової дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, проведено</p>

		<p>тестування на знецінення дебіторської заборгованості.</p> <p>Нами було оцінено порядок розрахунку Товариством резерву кредитних ризиків, пов'язаних з дебіторською заборгованістю.</p> <p>В результаті проведених процедур ми отримали достатні та прийнятні докази того, що фінансова звітність Товариства в усіх суттєвих аспектах достовірно надає інформацію про дебіторську заборгованість, а також містить відповідні розкриття.</p>
2	<p>Операції з пов'язаними особами (див. Примітку 16 «Кредити та позики отримані» та Примітку 18 «Залишки та операції з пов'язаними сторонами»)</p> <p>Ключовим питанням аудиту було питання достовірності та повноти представлення інформації про запозичення, отримані від пов'язаних осіб, а саме Штульберга Грегорі Ісааковіча, який є єдиним учасником Товариства та EASTLINK LANKER PLC, яка знаходиться під спільним контролем з Товариством.</p>	<p>Для отримання достатніх та прийнятних доказів щодо достовірності та повноти представлення інформації про операції з пов'язаними особами, нами були застосовані процедури зовнішнього підтвердження (надання запитів таким пов'язаним особам), а також альтернативні аудиторські процедури, зокрема, перевірка своєчасності та повноти визнання в обліку заборгованості відповідно до умов договорів про надання позик, реальність проведених в обліку оплат, перевірено правильність класифікації заборгованості, тощо.</p> <p>Крім того, нами було проведено оцінку підходу Товариства до визначення довгострокової кредиторської заборгованості за договорами про надання позик, проведено аналіз застосовуваних ставок відсотків за користування позиками.</p> <p>В результаті проведених процедур ми отримали достатні та прийнятні докази того, що фінансова звітність Товариства в усіх суттєвих аспектах достовірно надає інформацію про відносини з пов'язаними особами та про кредиторську заборгованість за позиками отриманими від таких пов'язаних осіб, а також містить відповідні розкриття.</p>
3	<p>Безперервність діяльності (див. Примітку «Основа складання фінансової звітності»).</p> <p>Фінансова звітність Товариства за 2020 рік була підготовлена, виходячи з припущення безперервної діяльності, що передбачає використання активів та погашення зобов'язань в ході</p>	<p>Діяльність Підприємства відбувається в умовах фінансової нестабільності, які викликані політичними та економічними змінами. Вплив зазначених факторів на функціонування економіки України в цілому та Товариства зокрема встановити важко.</p> <p>Крім того, на сьогодні невідомий майбутній вплив на діяльність Товариства наслідків пандемії коронавірусу COVID-19.</p> <p>Нами були ідентифіковані певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики</p>

	звичайної діяльності. господарської	щодо порушення принципу безперервності діяльності Товариства. Для отримання достатніх та прийнятних доказів щодо можливості Товариства функціонувати на безперервній основі нами були проведено ознайомлення з розпорядженнями найвищого органу управління, обговорення та отримання пояснень щодо проведення керівним персоналом відповідних заходів, вивчені фінансові плани та плани розвитку Товариства, проаналізовані фінансові показники діяльності на момент аудиту. В результаті проведення вказаних аудиторських процедур ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні докази того, що Товариство здатне функціонувати на безперервній основі принаймні протягом 12 місяців від дати фінансової звітності, результатом аудиту якої є цей звіт.
--	-------------------------------------	--

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Звіт про фінансові результати за 2020 рік та Примітку 11, в яких розкривається, що Товариство зазнало чистих збитків у сумі 5 687 тис. грн. протягом року, що закінчився 31 грудня 2020 р. Примітки 19-22 розкривають заходи управлінського персоналу щодо мінімізації ризиків та здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

(Щодо звітності, яка подається Товариством до Національного банку України).

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за фінансову та нефінансову інформацію, яка міститься в звітах Товариства «Інформація юридичної особи», що подаються щоквартально до Національного банку України, згідно з Додатками 7 та 8 до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26 вересня 2017 року N 3840.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інші річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з такою іншою інформацією, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Нами не було виявлено фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно було б включити до цього звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. N 996-XIV. Управлінський персонал також несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності та використовуючи припущення про безперервність діяльності Товариства, як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити його діяльність, або немає інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки. Викривлення вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Розкриття інформації відповідно до пункту 4.3.1 Розпорядження Нацкомфінпослуг від 25.02.2020р. № 362

№ з/п	Розглянуте питання	Твердження аудитора
1	Формування (зміна) статутного Капіталу	Товариством дотримано всіх законодавчих вимог в частині формування статутного Капіталу, а саме: станом на 31.12.2020р. Товариство має сформований

		статутний капітал у розмірі 1 000тис. грн. Інформація належно розкрита у Примітці 9.
2	Дотримання обов'язкових критеріїв та нормативів достатності капіталу та платоспроможності, додержання інших показників	Не встановлено критеріїв та нормативів
3	Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства	Товариство дотримується вимог МСФЗ (інших вимог немає)
4	Встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи	Компанія не входить до фінансової групи
5	Структура інвестиційного портфелю	-
6	Наявність заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	-
7	Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на які суб'єкт отримав ліцензію	обмежень не встановлено
8	Надання фінансових послуг на підставі договору відповідно до законодавства та внутрішніх правил	Товариство надає послуги з фінансового лізингу на підставі внутрішнього Положення про надання фінансових послуг, а також інших внутрішніх положень, правил, інструкцій, що регламентують діяльність з надання послуг з фінансового лізингу. Послуги надаються на підставі договорів, які відповідають нормам законодавства України.
9	Розміщення інформації на власному веб-сайті	Вся інформація про порядок та умови надання послуг розміщена на власному веб-сайті Товариства. Керівництво Товариства забезпечує постійне її поновлення задля підтримання актуальності.
10	Прийняття рішень в разі конфлікту інтересів	У Товаристві діють внутрішні правила, які регламентують порядок прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
11	Відповідність приміщень, в яких здійснюється діяльність	Орендовані приміщення, в яких здійснюється діяльність Товариства відповідає державним будівельним нормам, що підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель, що має відповідний сертифікат.
12	Внесення відомостей про всі відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб,	Товариство не має відокремлених підрозділів

	фізичних осіб – підприємців та громадських формувань	
13	Внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту	Система внутрішнього контролю Товариства встановлена його установчими документами. Органу внутрішнього аудиту не має.
14	Щодо облікової та реєструючої системи	Керівництво Товариства забезпечило роботу всіх облікових та реєструючих систем, які забезпечують ведення обліку операцій з надання послуг з фінансового лізингу та подання звітності до Нацкомфінпослуг
15	Щодо готівкових розрахунків	Товариство не проводить розрахунки за послуги з фінансового лізингу в готівковій формі
16	Щодо зберігання грошових коштів та документів	Товариством забезпечено належне зберігання грошових коштів та документів
17	Щодо розкриття інформації про порядок формування статутного капіталу	Інформація належно розкрита у Примітці 15
18	Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу	Інформація належно розкрита у фінансовій звітності Товариства
19	Розкриття інформації щодо методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній	Компанія не є фінансовою установою. Інформація розкрита у розділі «Основні принципи бухгалтерського обліку» Приміток та у Примітках 1,2,13,14,15.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Польовик Геннадій Васильович.

Від імені ТОВ «Аудиторська фірма «Нюанс-Аудит»

Заступник директора, партнер завдання з аудиту

Номер реєстрації у реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102264

Польовик Г.В.

МП

Сертифікат серії А №003762 від 23.04.1999 р.

ТОВ «Аудиторська фірма «Нюанс-Аудит»

Свідоцтво про внесення до Єдиного реєстру аудиторських фірм № 2085 від 30.03.2001 року
02125, пр-т Возвоителів, 3 офіс 7, м. Київ, Україна

31 травня 2021р.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГ ТАЙМ"**

Територія **Пелчківський р-н, м.Києва**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Фінансовий лізинг**

Середня кількість працівників **1 4**

Адреса, телефон **пров. КИЯНІВСЬКИЙ буд. 3-7, оф. 223, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04053**

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

Складено (зробити позначку "x" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2021	01	01
41874576		
8039100000		
240		
64.91		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	43	38
первісна вартість	1001	44	44
накопичена амортизація	1002	1	6
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	11	4 060
первісна вартість	1011	12	4 410
знос	1012	1	350
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	10 634
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	9 562	15 631
Відстрочені податкові активи	1045	-	1 248
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у неутралізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	9 616	31 611
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2	606
з бюджетом	1135	57	1 102
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	239	225
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	22 471	20 936
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	23 806	15 300
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	23 806	15 300
Витрати майбутніх періодів	1170	2	19
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	46 577	38 188
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	56 193	69 799

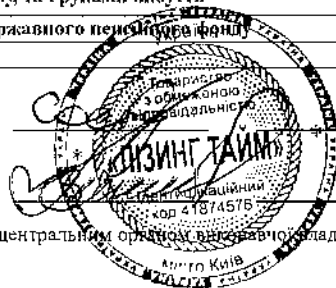
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (найовий) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 666	(4 021)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 666	(3 021)
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	8 018
Інші довгострокові зобов'язання	1515	19 754	17 078
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення виграт персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	19 754	25 096
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видачі	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	32 273	44 533
товари, роботи, послуги	1615	190	30
розрахунками з бюджетом	1620	471	93
у тому числі з податку на прибуток	1621	366	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	15	60
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	824	3 008
Усього за розділом III	1695	33 773	47 724
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	56 193	69 799

Керівник

Сосюрко Сергій Юрійович

Головний бухгалтер

Чечіна Яна Валеріївна



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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЛІЗИНГ ТАЙМ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
41874576		

(найменування)

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

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	1 549
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	1 549
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	48 679	63 661
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 286)	(1 002)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(56 413)	(60 745)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	3 463
збиток	2195	(12 020)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	10 578	1 089
Інші доходи	2240	46	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(5 539)	(1 594)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	2 958
збиток	2295	(6 935)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1 248	(366)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	2 592
збиток	2355	(5 687)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(5 687)	2 592

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	61	5
Витрати на оплату праці	2505	549	223
Відрахування на соціальні заходи	2510	88	56
Амортизація	2515	354	2
Інші операційні витрати	2520	19 481	4 564
Разом	2550	20 533	4 850

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Сосюрко Сергій Юрійович

Головний бухгалтер

Чечіна Яна Валеріївна



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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	43 081	36 057
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	15
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	38	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	8 856	3 090
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	589	16
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 193)	(23 396)
Праці	3105	(423)	(186)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(90)	(57)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(791)	(122)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(366)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(6)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(419)	(122)
Витрачання на оплату авансів	3135	(45 052)	(45 084)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(237)	(82)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(4 665)	(839)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-887	-30 588
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 110	1 089
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

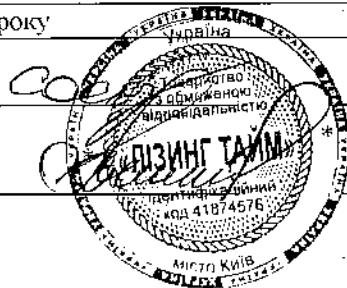
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(10 005)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-8 895	1 089
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	43 455	62 195
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	233
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	36 175	6 922
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(596)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(8 667)	(217)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1 387	54 693
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-11 169	25 194
Залишок коштів на початок року	3405	23 806	70
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 663	(1 458)
Залишок коштів на кінець року	3415	15 300	23 806

Керівник

Сосюрко Сергій Юрійович

Головний бухгалтер

Чечіна Яна Валеріївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГ
ТАІМ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДН

2021

01

01

41874576

Звіт про власний капітал

за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

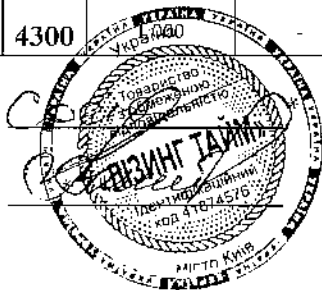
1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 000	-	-	-	1 666	-	-	2 666
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	1 000	-	-	-	1 666	-	-	2 666
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(5 687)	-	-	(5 687)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(5 687)	-	-	(5 687)
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	(4 021)	-	-	(3 021)

Керівник

Головний бухгалтер



Сосюрко Сергій Юрійович

Чечіна Яна Валеріївна

Примітки до фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ЛІЗИНГ ТАЙМ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛІЗИНГ ТАЙМ» (далі Товариство), код ЄДРПОУ: 41874576, засноване згідно протоколу №1 Загальних зборів Засновників (Учасників) від 17.01.2018р.

Дата реєстрації 18.01.2018 р. Товариство діє на підставі Статуту, остання редакція якого затверджена Загальними зборами акціонерів (Рішенням учасника № 1 від 09/01/2019 р.), зміни зареєстровані приватним нотаріусом 10/01/2019 р., за номером 10741050008080732.

Товариство зареєстровано за адресою: 04053, м.Київ, пров. Киянівський, буд. 3-7, оф.223

Фактична адреса: 04053, м.Київ, пров. Киянівський, буд. 3-7, оф.223

Основними видами діяльності Товариства є Надання послуг фінансового лізингу.

Товариство має самостійний баланс. Товариство здійснює підприємницьку діяльність на принципах повної господарської самостійності, самоврядування і самоокупності. Випуск індивідуальної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року був затверджений наказом директора Товариства від 25 лютого 2021 р.

ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Основа складання фінансової звітності

Концептуальною основою складання фінансової звітності за 2020 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності для малих та середніх підприємств (далі – МСФЗ для МСП), що відповідає вимогам ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

При складанні фінансової звітності за МСФЗ для МСП за 2020 рік Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ для МСП та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому).

- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Фінансова звітність Товариства за 2020 рік була підготовлена, виходячи з припущення безперервної діяльності, що передбачає використання активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

Основні засоби.

Основні засоби, що утримуються з метою надання послуг, для використання їх у процесі своєї діяльності, або для здійснення адміністративних функцій відображені в Звіті про фінансовий стан (Балансі) за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Прибутки або збитки, що виникають внаслідок вибуття об'єкта основних засобів, визначаються як різниця між виручкою від реалізації і поточною вартістю активу та відображаються в Звіті про сукупні прибутки і збитки (Звіті про фінансові результати).

Амортизація

Нарахування амортизації відображається в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) на основі прямолінійного методу виходячи з вартості, що амортизується, з урахуванням наступних термінів корисної експлуатації:

Категорія активів	Термін корисної експлуатації, років
Будівлі і споруди	15 років і більше
Транспортні засоби	5 років і більше
Машини та обладнання	3 роки і більше
Комп'ютери та обладнання до них	2 роки і більше

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи обліковуються за методом собівартості. Амортизація нараховується протягом встановленого терміну використання за лінійним методом.

Інвестиції

Всі інвестиції первісно оцінюються за собівартістю, яка, на думку найвищого управлінського персоналу, відповідає справедливій вартості і включає всі витрати, пов'язані із здійсненням інвестицій. Інвестиції, що кваліфікуються як доступні до продажу, не мають ринкових котирувань та чітку справедливу вартість неможливо достовірно визначити, згодом вимірюються за собівартістю за вирахуванням величини знецінення.

Інвестиції в асоційоване підприємство (суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив) обліковуються за методом участі в капіталі. Згідно з методом участі в капіталі, при первісному визнанні інвестиція в асоційоване або спільне підприємство визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати

придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Якщо частка суб'єкта господарювання у збитках асоційованого підприємства дорівнює або перевищує його частку в асоційованому підприємстві, то суб'єкт господарювання припиняє визнання своєї частки подальших збитків. Після зменшення частки суб'єкта господарювання до нуля, додаткові збитки та зобов'язання визнаються тільки у тому обсязі, щодо якого суб'єкт господарювання взяв на себе юридичні або конструктивні зобов'язання або здійснив платежі за дорученням асоційованого або спільного підприємства. Якщо у подальшому асоційоване або спільне підприємство відображає у звітності прибутки, суб'єкт господарювання поновлює визнання своєї частки цих прибутків тільки після того, як його частка прибутків дорівнює частці невизнаних збитків.

Запаси

Запаси відображаються по найменшій з двох оцінок: собівартості або чистої вартості реалізації. Метод оцінки вартості вибуття запасів визначається за собівартістю перших за часом надходження запасів (ФІФО). Чиста реалізаційна вартість є очікуваною продажною ціною в рамках звичайного ведення бізнесу за вирахуванням витрат на доведення запасів до стану придатності до продажу.

Дебіторська заборгованість та резерв сумнівних боргів

Аванси, видані та отримані, відображаються у Балансі (звіт про фінансовий стан) окремо від торгової та іншої дебіторської / кредиторської заборгованості. Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Резерв сумнівних боргів не створювався.

Зменшення корисності

Балансова вартість активу зменшується до суми очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Збиток від зменшення корисності негайно визнається в прибутках або збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом.

Вартістю відшкодування основних засобів є більша з двох оцінок: чиста вартість реалізації та вартість в експлуатації. При оцінці вартості в експлуатації очікувані майбутні грошові потоки приводяться до їх сьогоденної величини із застосуванням ставки дисконту до вирахування податку, яка відображає ринкові очікування вартості грошей і ризики, властиві активу.

Процентні запозичення

Процентні запозичення обліковуються за сумою надходжень, за вирахуванням прямих витрат на отримання позик. Фінансові витрати враховуються за методом нарахувань.

У тій мірі, в якій кошти запозичені спеціально в цілях придбання кваліфікованого активу, сума відсотків, які можуть підлягати капіталізації у вартості такого активу, визначається як сума фактично нарахованих процентів по запозиченню протягом періоду за вирахуванням будь-якого інвестиційного доходу на тимчасові інвестиції за рахунок таких запозичень.

У тій мірі, в якій кошти запозичені в загальних цілях і використані для придбання кваліфікованого активу, сума витрат за позиками, дозволена для капіталізації,

визначається шляхом застосування ставки капіталізації до витрат на цей актив. Ставкою капіталізації має бути середньозважена величина витрат за позиками, що залишаються непогашеними протягом періоду, за винятком позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу. Сума витрат на позики, капіталізовані протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат на позики, понесених протягом цього періоду.

Резерви(забезпечення)

Резерви створюються в тих випадках, коли у Товариства виникає зобов'язання як результат минулих подій, та існує ймовірність виникнення необхідності погашення такого зобов'язання, що призведе до відтоку ресурсів. Резерви формуються на підставі оцінок найвищим управлінським персоналом очікуваної величини витрат, необхідних для покриття зобов'язань на дату балансу, і приводяться до сьогоденної вартості, коли ефект впливу вартості грошей у часі є суттєвим.

Резерви визначаються шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ставки дисконту до оподаткування, що враховує поточну ринкову оцінку вартості грошей і специфічні ризики, пов'язані з конкретними зобов'язаннями. У разі дисконтування збільшення резерву внаслідок проходження більшого проміжку часу визнається в якості процентних витрат.

Непоточний актив, утримуваний для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні 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'язані 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 фінансові результати.

Оренда

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на пряомолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на пряомолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Грошові кошти і їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках та короткострокові депозити в банках.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облигації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Поточна кредиторська заборгованість.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується за її номінальною вартістю.

Визнання доходів та витрат.

Доходи визнаються Товариством в той момент, коли існує висока ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства. Доходи і витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в тому періоді, у якому товари, роботи(послуги) були фактично придбані (надані) і була завершена передача пов'язана з цими товарами (послугами) ризиків й економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів, робіт (послуг).

Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток у звіті про фінансові результати за рік складаються з поточного податку та зміни сум відстроченого податку. Поточний податок розраховується, виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, відповідно до діючого законодавства України, з використанням податкових ставок, що діють у цьому році. Відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому будуть здійснюватися реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

Відстрочений податок розраховується з використанням балансового методу розрахунку.

Відстрочене податкове зобов'язання визнається у разі наявності тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочений податковий актив визнається у разі виникнення тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо очікується отримання оподатковуваного прибутку, з яким пов'язані ці тимчасові різниці.

Сума відстроченого податкового активу на дату балансу зменшується за умови недостатності податкового прибутку для списання цього активу. У разі очікування податкового прибутку, достатнього для списання відстроченого податкового активу, сума його попереднього зменшення, але не більше суми очікуваного податкового прибутку, відображається способом сторно.

Пенсійне забезпечення персоналу

Товариством не укладалися пенсійні угоди за винятком участі у Державній пенсійній системі України, що вимагає сплати роботодавцем внесків, розрахованих в процентному відношенні до витрат на оплату праці. Подібні витрати нараховуються в періоді нарахування відповідних сум оплати праці. Крім того, Товариство має юридичне зобов'язання відшкодувати Державному пенсійному фонду України додаткові пенсії, які сплачуються окремим колишнім працівникам. Зазначені витрати нараховуються в періоді їх сплати та відображаються у складі інших операційних витрат.

1. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Склад короткострокової дебіторської заборгованості
у тисячах гривень

	2 020	2 019
Дебіторська заборгованість за виданими авансами з бюджетом	606	2
За розрахунками з нарахованих доходів	1 102	57
Поточна заборгованість по невідшкодованій вартості предметів лізингу	225	239
Витрати майбутніх періодів	20 936	22 471
	19	2
Всього	22 888	22 771

Склад довгострокової дебіторської заборгованості
у тисячах гривень

	2 020	2 019
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	15 631	9 562
Всього	15 631	9 562

2. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31.12.2020 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 985 тис. грн. рахунок №UA283001190000026003029820001 відкрито у банку АТ "БАНК АЛЬЯНС", на суму 6 тис. доларів США. рахунок № UA283001190000026003029820001 відкрито у банку АТ "БАНК АЛЬЯНС".

Станом на 31.12.2020 р. на депозитних рахунках (строкових) у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 500 тис. доларів США. рахунок №UA283001190000026100029820001 (АТ "БАНК АЛЬЯНС").

3. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Склад короткострокової кредиторської заборгованості
у тисячах гривень

	2 020	2 019
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	39 951	32 273
- за договорами позики	4 582	
- за кредитними договорами	30	190
за товари, роботи, послуги	93	471
розрахунками з бюджетом	-	366
у т.ч. з податку на прибуток		
Інші поточні зобов'язання		
- аванси отримані за договорами фінансового лізингу	600	0
- відсотки за договорами позики	2 297	824
- відсотки за кредитними договорами	9	0
- інші поточні зобов'язання	102	
Всього	47 664	33 758

Склад довгострокової кредиторської заборгованості
у тисячах гривень

	2 020	2 019
Довгострокові кредити банків	8 018	0
Довгострокові зобов'язання за договорами позики	17 078	19 754
Всього	25 096	19 754

4. ДОХОДИ

у тисячах гривень

	2 020	2 019
відсотки за договорами фінансового лізингу	0	1 549
Всього	0	1 549

5. ІНШИЙ ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД

у тисячах гривень

	2020	2019
Дохід від передачі предмету лізингу у фінансовий лізинг	40 187	58 158
Одержані штрафи	38	0
Переоцінка рахунку	8 425	5 483
Інші операційні доходи	29	20
Всього	48 679	63 661

6. ІНШИЙ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

у тисячах гривень

	2020	2019
відсотки за договорами фінансового лізингу	8 839	522
відсотки за депозитним договором	1 110	567
амортизація дисконту за облігаціями	629	0
Всього	10 578	1 089

7. ІНШИЙ ДОХОДИ

у тисячах гривень

	2020	2019
Інші доходи	46	0
Всього	46	0

8. ЗАГАЛЬНІ І АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

у тисячах гривень

	2020	2019
Витрати на оплату праці та ЄСВ	637	223
Амортизація	356	2
Витрати на консультаційні, юридичні та інші аналогічні послуги	667	385
Витрати на оренду та утримання орендованого приміщення	2 077	124
Інші витрати	549	268
Всього	4 286	1 002

9. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

у тисячах гривень

	2020	2019
Витрати від передачі предмету лізингу у фінансовий лізинг	40 165	56 896
Переоцінка рахунку	16 103	3 733
Інші операційні витрати	145	116
Всього	56 413	60 745

10. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

у тисячах гривень

	2020	2019
відсотки за договорами позики	5 530	1 594
відсотки за кредитними договорами	9	0
Всього	5 539	1 594

11. ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ

у тисячах гривень

	2020	2019
Прибуток		2 958
Збиток	(6 935)	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	1 248	(366)
Чистий фінансовий результат		2 592
Прибуток		
Збиток	(5 687)	

12. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Складові витрат з податку на прибуток були такими:

у тисячах гривень

	2020	2019
Поточний податок	-	366
Витрати з податку на прибуток	0	366

	31.12.2020 р.	Відображено у прибутках та збитках	Відображено у власному капіталі	31.12.2019 р.
Відстрочені податкові активи:	1 248	1 248		
	1 248	1 248	0	0

Збільшення суми чистого відстроченого податкового активу в сумі 1 248 тис. грн. відображено в Звіті про фінансові результати Товариства (рядок 2300).

13. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

у тисячах гривень

Транспортні засоби	Машини та обладнан	Інструменти прилади та інвентар	Інші основні	РАЗОМ

	ня	засоби		
Собівартість				
На 1 січня 2019 року	0	0	0	0
Надходження	12			
Вибуття				
На 31 грудня 2019 року	12	0	0	12
Надходження	4 319	28	51	
Вибуття				
На 31 грудня 2020 року	4 319	40	51	4 398
Амортизація				
На 1 січня 2019 року				
Амортизаційні відрахування за рік	1			
На 31 грудня 2019 року	1			1
Амортизаційні відрахування за рік	343	6	1	
На 31 грудня 2020 року	343	6	1	349
Балансова вартість на 1 січня 2019р.				
Балансова вартість на 31 грудня 2019 р.	11			11
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	3 976	34	50	4 060

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає.

Переданих у заставу основних засобів немає.

Договори на придбання в майбутньому основних засобів не укладались.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає.

Вилучення основних засобів для продажу в звітному періоді не здійснювалось.

14. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

ТОВ «ЛІЗИНГ ТАЙМ» уклало з ТОВ «ФК «ПЕРШИЙ ФІНАНСОВИЙ ПОСРЕДНИК» Договір купівлі-продажу цінних паперів на викуп облігацій дисконтних, іменних, бездокументарних, на загальну вартість 9 999 990,00 грн., загальною кількістю 13 500 штук. Термін викупу 28.11.2024р.

у тисячах гривень	2020	2019
Інші фінансові інвестиції	10 634	0
Всього	10 634	0

15. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

у тисячах гривень	Права користування ПЗ	
	Всього	
Собівартість		
На 1 січня 2019 року	0	0
Надходження	44	44
Вибуття	0	0
На 31 грудня 2019 року	43	43
Надходження		0
Вибуття	0	0
На 31 грудня 2020 року	38	38
Амортизація		0
На 1 січня 2019 року		
Амортизаційні відрахування за рік	1	1
Амортизація по реалізованим та списаним об'єктам		
На 31 грудня 2019 року		
Амортизаційні відрахування за рік	5	5
Амортизація по реалізованим та списаним об'єктам		
На 31 грудня 2020 року	6	6
Балансова вартість на 1 січня 2019 року	0	0
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	43	43
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	38	38

Амортизацію нематеріальних активів у 2020 р. включено до складу адміністративних витрат.

16. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2020 року за зареєстрований та сплачений капітал складав 1 000 тис. грн.

Особи, які володіють більше як 10% Статутного капіталу:

Учасники товариства:	%
ШТУЛЬБЕРГ ГРЕГОРІ ІСААКОВІЧ, ШВЕЦІЯ, 95562206, ВІА МАІСТРА.6, КВ.5.4., 7500, СЕНТ-МОРИЦ, ШВЕЙЦАРІЯ, 20.12.1959, Код платника податків 2190321778	100,00
Всього	100,00

17. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований та сплачений капітал складав 1 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений капітал складав з 1 000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2019р.

Статутний капітал	1 000	1 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(4 021)	2 592
Всього власний капітал	(3 021)	2 666

18. КРЕДИТИ ТА ПОЗИКИ ОТРИМАНІ

Найменування Банку та Позикодавця	Заборгованість на 31.12.2020 р.		Заборгованість на 31.12.2019 р.	
	тис. грн.	%	тис. грн.	%
АТ "БАНК Альянс", кредит, <i>Зокрема, у складі довгострокових зобов'язань</i>	4 582	13%	0	0
ШТУЛЬБЕРГ ГРЕГОРІ ІСААКОВІЧ, позика <i>Зокрема, у складі довгострокових зобов'язань</i>	27 228	7-9,8%	32 272	7-9,8%
EASTLINK LANKER PLC, позика <i>Зокрема, у складі довгострокових зобов'язань</i>	12 724	8%	10 659	8%

Товариством 30/12/2020 р. був укладений Договір про надання кредиту з АТ "БАНК АЛЬЯНС", ліміт кредитування становить 12 600 тис. грн., розмір процентів за користування кредитом становить 13%, кінцевий термін повернення заборгованості за кредитом – 28/09/2023 р.

Заборгованість за кредитом на 31/12/2020 р. відображено у Балансі (Звіті про фінансовий стан) за рядком «Довгострокові кредити банків» в сумі 8 018 тис. грн., та «Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями» в сумі 4 582 тис. грн. Заборгованість за процентами за користування кредитом на 31/12/2020 р. відображено за рядком «Інші поточні зобов'язання» в сумі 9 тис. грн.

Товариством 13/11/2019 р. був укладений Договір про надання позики з ШТУЛЬБЕРГ ГРЕГОРІ ІСААКОВІЧ, на суму 1 000 тис. дол. США, у 2020 р. отримано позики 815 тис. дол. США, повернуто у 2020р. 494 тис. дол. США, залишок 506 тис. дол. США, розмір процентів за користування позикою становить 9,5%, кінцевий термін повернення позики – 10/11/2023 р.

Товариством 14/09/2020 р. був укладений Договір про надання позики з ШТУЛЬБЕРГ ГРЕГОРІ ІСААКОВІЧ, на суму 600 тис. дол. США, у 2020 р. отримано позики 305 тис. дол. США, повернуто у 2020р. 8 тис. дол. США, залишок 297 тис. дол. США, розмір процентів за користування позикою становить 9,5%, кінцевий термін повернення позики – 30/09/2023 р.

Товариством 08/02/2019 р. був укладений Договір про надання позики з ШТУЛЬБЕРГ ГРЕГОРІ ІСААКОВІЧ, на суму 500 тис. дол. США, повернуто позики у 2020р. 286 тис. дол. США, залишок 65 тис. дол. США, розмір процентів за користування позикою становить 9,8%, кінцевий термін повернення позики – 30/06/2022 р.

Товариством 11/06/2019 р. був укладений Договір про надання позики з ШТУЛЬБЕРГ ГРЕГОРІ ІСААКОВІЧ, на суму 715 тис. дол. США, повернуто позики у 2020р. 111 тис. дол. США, залишок 500 тис. дол. США, розмір процентів за користування позикою становить 6,5%, кінцевий термін повернення позики – 23/12/2021 р.

Товариством 24/09/2019 р. був укладений Договір про надання позики з ШТУЛЬБЕРГ ГРЕГОРІ ІСААКОВІЧ, на суму 640 тис. дол. США, повернуто позики у 2020р. 401 тис. дол. США, залишок 199 тис. дол. США, розмір процентів за користування позикою становить 9,5%, кінцевий термін повернення позики – 30/12/2022 р.

Товариством 20/12/2019 р. був укладений Договір про надання позики з EASTLINK LANKER PLC, на суму 450 тис. дол. США, залишок позики 450 тис. дол. США, розмір процентів за користування позикою становить 8%, кінцевий термін повернення позики – 31/03/2022 р.

Заборгованість за позиками на 31/12/2020 р. відображено у Балансі (Звіті про фінансовий стан) за рядком «Інші довгострокові зобов'язання» в сумі 17 078 тис. грн., та «Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями» в сумі 39 952 тис. грн. Заборгованість за процентами за користування позиками на 31/12/2020 р. відображено за рядком «Інші поточні зобов'язання» в сумі 2 297 тис. грн.

19. Резерви (забезпечення)

Резерви визнаються коли внаслідок події у минулому Товариство має юридичні або добровільно взяті на себе обов'язки, врегулювання яких з значною мірою впевненості потребує відтік ресурсів у майбутньому та суму зобов'язань можна достовірно визначити.

Товариством створені резерви на виплату відпусток персоналу.

Резерв на виплату відпусток персоналу станом на 01/01/2020 р. становив 15 тис. грн., станом на 31/12/2020 р. - 60 тис. грн., резерв збільшився протягом 2020 року на 45 тис. грн. за рахунок збільшення середньоденної заробітної плати.

Сума резервів на виплату відпусток персоналу та врегулювання судових справ відображена в Балансі (Звіті про фінансовий стан) за рядком «Поточні забезпечення».

20. Залишки та операції з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ШТУЛЬБЕРГ ГРЕГОРІ ІСААКОВІЧ, ШВЕЦІЯ, 95562206, ВІА МАІСТРА.6, КВ.5.4., 7500, СЕНТ-МОРИЦ, ШВЕЙЦАРІЯ, 20.12.1959, Код платника податків 2190321778	Учасник ТОВ "ЛІЗИНГ ТАЙМ", якому належить 100% частки у статутному капіталі.
2	СОСЮРКО СЕРГІЙ ЮРІЙОВИЧ, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2880014611	Директор ТОВ "ЛІЗИНГ ТАЙМ", наказ №12/18-К, від 27 вересня 2018 року
3	EASTLINK LANKER PLC, место нахождения: Манчестер Сквза, 10, Лондон, W1U 3NL, Великобритания, дата державної реєстрації юридичної особи: 30.10.1992	Кінцевий власник Штульберг Грегорі Ісаакович ШВЕЦІЯ, 95562206, ВІА МАІСТРА.6, КВ.5.4., 7500, СЕНТ-МОРИЦ, ШВЕЙЦАРІЯ, 20.12.1959 під сумісним контролем, частка володіння 50%

Господарські операції з пов'язаними сторонами у 2020 року відбувались за договорами позики.

Пов'язана сторона	Заборгованість на	Заборгованість на
	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
ШТУЛЬБЕРГ ГРЕГОРІ ІСААКОВІЧ, позика	27 228	32 272
<i>Зокрема, у складі довгострокових зобов'язань</i>	17 078	9 096
EASTLINK LANKER PLC, позика	12 724	-
<i>Зокрема, у складі довгострокових зобов'язань</i>		10 659

Операції Товариства з пов'язаними особами переважно включають отримання позик.

Заборгованість станом на 31.12.2020 р. обліковується у складі:

- Інші довгострокові зобов'язання в сумі 17 078 тис. грн.;
- Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями в сумі 39 952 тис. грн.;
- Інші поточні зобов'язання – 2 297 тис. грн.

Заборгованість має погашатися грошовими коштами, гарантії відносно такої заборгованості сторонами не надавалися, резерви сумнівних боргів стосовно заборгованості з пов'язаними особами не створювалися, заборгованість з пов'язаними особами не визнавалася безнадійною.

Виплати на користь вищого управлінського персоналу Товариства в особі директора у 2020р. складалася із короткострокових виплат (заробітної плати) та становили 192 тис. грн.

21. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

20. 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.

21. 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 справедливу вартість чистих активів.

22. 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 прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Керівник

Головний бухгалтер

