**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЕММА КАПІТАЛ»**

1. *З**агальна інформація*

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЕММА КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 40807561, що зареєстроване Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією 05.09.2016 р. за номером  1 074 102 0000 061939.

Статут ТОВ «ЛЕММА КАПІТАЛ» затверджений Загальними зборами учасників (Протокол № 1 від «05» вересня 2016 року). Державна реєстрація Статуту була здійснена 05 вересня 2016 року. Реєстраційний номер справи: 1 074 102 0000 061939.

Форма власності – приватна.

Основними видами діяльності є:

Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;

Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний).

Місцезнаходження: 51938, Дніпропетровська обл., місто Кам’янське, вулиця Матросова, будинок 19 (зміна місцезнаходження згідно Протоколу №23/01 від «23» січня 2018 року).

Офіційна сторінка в Інтернеті: <http://lemma.uafin.net/>

Адреса електронної пошти: zvit40807561@ukr.net.

Чисельність штатних працівників ТОВ «ЛЕММА КАПІТАЛ» станом на 31.12.2020 року - 3 особи.

ТОВ «ЛЕММА КАПІТАЛ» має ліцензії на здійснення фінансової діяльності:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Назва | Дата видачі | Строк дії ліцензії |
| 1 | Надання послуг з фінансового лізингу | 06.06.2017 | Безстрокова |
| 2 | Надання послуг з факторингу | 06.06.2017 | Безстрокова |
| 3 | Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту  | 06.06.2017 | Безстрокова |

Статутом Товариства передбачено наступні органи управління: Загальні збори, Директор, Ревізійна комісія.

Кількісний склад сформованих органів управління Товариства відповідає вимогам Статуту Товариства та Закону України «Про господарські товариства».

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.
Система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Закону України «Про господарські товариства».

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення i виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту i збереження активів, повноти i точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

**Вплив пандемії**

Пандемія коронавірусу (COVID-19), оголошена Всесвітньою організацією охорони здоров'я 11 березня 2020 року, та запровадження обмежувальних заходів має негативний вплив на економіку країни в цілому. Загальні економічні наслідки цих подій включають:

• порушення підприємницької та господарської діяльності в Україні, що має негативний вплив як на експортні так й імпортні іноземні поставки, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздрібну торгівлю, страхування та освіту;

• зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах;

• падіння доходів та зменшення купівельної спроможності населення.

Товариство регулярно оцінює вплив COVID-19 на знецінення активів, операційну діяльність, здатність генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов’язань, та можливість продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності, вплив COVID-19 на діяльність Товариства не був суттєвим. Проте потенційний вплив COVID-19 залишається невизначеним, включаючи, серед іншого, економічні умови, бізнес та споживачів.

1. *Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності*

Концептуально основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), які є обов'язковими для застосування на дату складання фінансової звітності.

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та учасники мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства.

Фінансова звітність складена на основі інформації про активи, зобов'язання, капітал, господарськi операцiї i результати дiяльностi Товариства за даними бухгалтерського облiку з урахуванням вимог Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi.

Фiнансова звiтнiсть Товариства представлена в нацiональнiй валютi України (гривнi), що є функціональною валютою.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень (поріг
суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.), якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках.

Фінансова звітність Товариства складається станом на 31 грудня 2020 року.Звітний період включає 12 місяців: з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

Дана фінансова звітність складається із наступних фінансових форм:

Форма №1 – «Баланс (Звіт про фінансовий стан)»;

Форма №2 – «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)»;

Форма №3 - «Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)»;

Форма №4 – «Звіт про власний капітал».

Метою фінансової звітності Товариства є надання фінансової інформації, яка є
корисною для нинішніх та потенційних учасників та інвесторів, позикодавців та інших
кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів Товариству.

1. *Застосування нових стандартів та інтерпретацій*

*Перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність*

Нові стандарти та зміни до стандартів, що набрали чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2020 року та застосовні для фінансової звітності на 31 грудня 2020 року:

* МСБО 1 "Подання фінансової звітності", та МСБО 8, "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" (Зміни – Ініціатива щодо розкриття – Визначення суттєвості);
* МСФЗ 3 "Об’єднання бізнесу " – нове визначення бізнесу;
* Концептуальна основа фінансової звітності (переглянута),
* Реформа порівняльної відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 17);
* Зміни до МСФЗ 16 "Оренда", пільги у зв’язку з Covid-19.

Зміни до стандартів не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року:

|  |
| --- |
| Обов’язкові для застосування при складанні фінансової звітності за періоди, що починаються |
| 1 січня 2021 року або пізніше | 1 січня 2022 року або пізніше | 1 січня 2023 року або пізніше |
| Реформа порівняльної відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність – етап 2 | Щорічні удосконалення МСФЗ – цикл 2018 – 2020 | МСФЗ 17 "Страхові контракти" |
|  | МСБО 16 "Основні засоби" – зміни щодо надходження виручки від продажу продукції, що вироблена до використання основних засобів відповідно до намірів управлінського персоналу. | МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – зміни щодо класифікації зобов’язань як поточних або довгострокових |
|  | МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи" –обтяжливі контракти – витрати на виконання договору | МСФЗ 3 "Об’єднання бізнесу" – зміни пов’язані з посиланням на Концептуальну основу |

МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію. За оцінкою керівництва Товариства не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

1. *Основні облікові оцінки та припущення*

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також суми активів і зобов'язань, доходів і витрат, які відображені в звітності.

Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів і зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел.

Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництвом поточних подій, фактичні результати, в кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та покладені в їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

Зокрема, інформація щодо істотних сфер невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики стосовно операцій Товариства представлена далі:

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

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

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

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

• є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

• є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

 *4.2. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів Товариства*

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

Для фінансових активів та зобов’язань строком до одного року Товариство вважає, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює фактичній вартості за вирахуванням коригування на кредитний ризик.

 *4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів*

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

 *4.4. Судові розгляди.*

Відповідно до МСФЗ Товариство визнає резерв тільки у випадку існування поточного зобов'язання за минулими подіями, можливості вибуття економічних вигод та достовірної оцінки суми витрат. У випадках, коли ці вимоги не дотримуються, інформація про умовне зобов'язання може бути розкрито в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яке не було в поточному періоді визнане та розкрите у фінансовій звітності, може мати істотний вплив на фінансовий стан Товариства.

Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Товариства оцінок різних фактичних і юридичних питань поза його контролем. Товариство переглядає вирішені судові справи, слідуючи подіям в судових розглядах на кожну дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву є: характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та потенційний рівень збитків в тій юрисдикції, в якій судовий процес, перебіг процесу (включаючи його протягом після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з такими суперечками і будь-яке рішення керівництва Товариства щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес.

1. *Облікова політика та основні принципи фінансової звітності*

 *5.1. Нематеріальні активи*

Визнання, оцінка і облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності до МСФО 38 «Нематеріальні активи». На балансі обліковуються ідентифіковані нематеріальні активи. Нематеріальними активами визнаються контрольовані активи, від використання яких мають надходити економічні вигоди та які можливо достовірно оцінити. По нематеріальних активах, які не відповідають критеріям визнання, витрати визнаються у витратах поточного періоду.

Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу. Безстрокові нематеріальні активи (ліцензії) вважаються неамортизованими активами та по таким об'єктам нарахування зносу не проводиться. Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

 *5.2. Знецінення активів*

Товариство при оцінці активів керується МСБО 36 «Зменшення корисності активів».
На дату складання фінансової звітності Товариство може визначати ознаки знецінення активів:

більш суттєве зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду, ніж сподівались;

старіння чи пошкодження активу;

суттєві негативні зміни в технологічній, ринковій чи правовій сфері, в якій здійснює діяльність Товариство, протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;

суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі ж очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

У випадку наявності ознак знецінення активів, визначається сума очікуваного відшкодування активу.

Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з двох оцінок: справедливої вартості за мінусом витрат на продаж і цінністю використання.

Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу,
різниця визнається збитками від знецінення в звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової зменшенням балансової вартості активу до суми відшкодування.

 *5.3. Класифікація та оцінка фінансових інструментів*

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли стає стороною договірних положень щодо інструмента.

*Класифікація фінансових активів*

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

(а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та

(б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансові активи оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні дві умови, та вони не були призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (СВПЗ):

* вони утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
* Їх договірні умови генерують у визначені дати грошові потоки, котрі є виключно виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД), якщо одночасно виконуються наступні умови, та вони не були призначені як такі, що оцінюються за СВПЗ:

* вони утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
* їх договірні умови генерують у певні дати грошові потоки, котрі є виключно виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Під час первісного визнання інвестицій в інструменти капіталу, які не утримуються для торгівлі, Компанія може безвідклично обрати відображення подальших змін у справедливій вартості цих інвестицій в іншому сукупному доході. Це рішення приймається для кожної інвестиції окремо.

Всі фінансові активи, не класифіковані як оцінювані за амортизованою собівартістю або СВСД оцінюються за СВПЗ. Під час первісного визнання Компанія може прийняти безвідкличне рішення призначити фінансовий актив, який відповідає вимогам для оцінки за амортизованою собівартістю або СВСД, як такий що оцінюється за СВПЗ, якщо це призведе до усунення або значного зменшення неузгодженості обліку.

Фінансові активи (крім торгової дебіторської заборгованості, що не містить значного компонента фінансування, яка при первісному визнанні оцінюється за ціною операції) при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю плюс, для статті, що не оцінюються за СВПЗ, витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на їх придбання.

До подальшої оцінки фінансових активів застосовуються наступні облікові політики:

|  |  |
| --- | --- |
| Фінансові активи за СВПЗ | Такі активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Чисті прибутки та збитки, в тому числі дохід від процентів або дивідендів, визнається у прибутку чи збитку. |
| Фінансові активи за амортизованою собівартістю | Такі активи у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Амортизована собівартість зменшується на збитки від зменшення корисності. Процентний дохід, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнається у прибутку чи збитку. Будь-який прибуток чи збиток при припиненні визнання відображається у прибутку чи збитку. |
| Інвестиції в боргові інструменти за СВСД | Такі активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Процентний дохід, розрахований за методом ефективного відсотка, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнається у прибутку чи збитку. Інші чисті доходи та збитки визнаються в іншому сукупному доході. При припиненні визнання прибутки та збитки, накопичені в ІСД, перекласифіковуються до прибутку чи збитку. |
| Інвестиції в інструменти власного капіталу за СВСД | Такі активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Дивіденди визнаються у прибутку чи збитку, крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій. Інші чисті прибутки та збитки, визнані в ІСД, після цього в прибуток або збиток не передаються. |

*Класифікація фінансових зобов'язань*

Компанія здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

(а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

(б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

(в) договорів фінансової гарантії. Після первісного визнання Компанія (якщо не застосовується підпункт (а) або (б) ) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

(i) сумою резерву під збитки, і

(ii) первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Компанія надалі оцінює його за більшою з таких сум:

(i) сумою резерву під збитки, і

(ii) первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(ґ) умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку.

Зобов'язання Товариства класифікується на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців). Зобов'язання довгострокові (непоточні) та поточні відображаються у Звіті про фінансовий стан окремо.

*Дебіторська заборгованість*

Дебіторська заборгованість визнається як активи тоді, коли Компанія стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень за вирахуванням очікуваних кредитних збитків.

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

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість визнається за справедливою вартістю, а в подальшому – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка мінус резерв під збитки.

Резерв під збитки дебіторської заборгованості створюється з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9).

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під збитки, а у разі недостатності суми створеного резерву – з визнанням інших операційних витрат. Сума отриманого відшкодування раніше списаної безнадійної заборгованості включається до складу інших операційних доходів. Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої не створювався резерв під збитки, у разі її визнання безнадійною списується за рахунок інших операційних витрат.

Аванси видані відображаються у звіті про фінансовий стан Товариства окремо від іншої дебіторської заборгованості. Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під збитки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у складі прибутку або збитку в момент припинення визнання або у випадку знецінення таких активів, а також шляхом амортизації.

Позики і дебіторська заборгованість, термін погашення яких більше дванадцяти місяців з дати складання фінансової звітності, включаються до складу довгострокової заборгованості.

*Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань*

Товариство припиняє визнання фінансового активу тільки в тому випадку, коли закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу; або відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Товариство списує фінансове зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашено, тобто, коли зазначене в договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

 *5.4. Забезпечення, умовні зобов'язання та активи*

Облік і визнання забезпечень, умовних зобов'язань та активів здійснюється Товариством відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається у примітках, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

 *5.5. Винагороди працівникам*

Всі винагороди працівникам враховувати як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». Щомісячно проводиться нарахування резерву відпусток використання забезпечення якого відбувається протягом року під час нарахування відпусток працівникам або під час виплати їм компенсації за невикористану відпустку під час звільнення.

 *5.6. Статутний капітал*

Статутний капітал відображається за первісною вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів у тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як події після звітної дати згідно з МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним чином.

 *5.7. Визнання доходів*

Товариство отримує доходи від реалізації фінансових послуг – нараховані проценти.

Товариство може отримувати інший дохід, який не пов'язаний з проведенням фінансових операцій від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів, дивіденди по фінансових вкладеннях, прибуток від продажу цінних паперів, доходи від господарських договорів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити.

Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання в тому періоді, в якому проведена операція.

 *5.8. Визнання витрат*

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі фінансовою діяльністю. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно оцінені.

 *5.9. Події після дати балансу*

Події, що відбулися після дати балансу i до дати затвердження фінансових звітів до випуску i, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансової звітності. Події, що відбулися після дати балансу i, які не впливають на фінансову звітність Товариства на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

 *5.10. Оренда*

Застосовуючи МСФЗ 16, для всіх договорів оренди товариство:

(a) визнає активи на право користування та зобов'язання з оренди у звіті про фінансовий стан, первісно оцінюючи його за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. Орендні платежі дисконтуються з використанням облікової ставки НБУ, що діяла на дату початку визнання активу згідно з МСФЗ 16 чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16;

(б) визнає амортизацію активів права користування та відсотків за зобов'язаннями з оренди у прибутку чи збитку;

(в) відокремлює загальну суму грошових коштів, виплачених на основну частину (представлену в рамках фінансової діяльності) та відсотки (представлені в рамках фінансової діяльності) у звіті про рух грошових коштів

Відповідно до МСФЗ 16 активи з права користування перевіряються на зменшення корисності згідно з МСБО 36.

Товариство не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди з терміном до 12 місяців або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 20 тис. грн. Витрати на таку оренду Товариство визнає на прямолінійній основі, як це дозволено МСФЗ 16. Ці витрати відображаються у складі адміністративних витрат.

*6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності*

*6.1. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан*

*6.1.1 Необоротні активи* включають нематеріальні активи.

*Нематеріальні активи*, відображають вартість ліцензій на проведення фінансової діяльності. Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2020 р. складає 5тис. грн., знос – 0 коп., чиста балансова вартість на кінець звітного періоду – 5тис.грн.

*6.1.2 Оборотні активи*

*Дебіторська заборгованість* складається з поточної заборгованості, що відображає стан розрахунків з контрагентами за виданими поточними кредитами , а саме:

 *тис. грн.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Найменування показника* | *Рядок балансу* | *на 31.12.2020р.* | *на 31.12.2019р.* |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів  | 1140 | 14 | 39 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 5 931 | 6 331 |
|  в т.ч. за наданими кредитами |  | 5 000 | 5 400 |
|  дебіторська заборгованість за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю |  | 931 | 931 |

За кредитними договорами проценти нараховуються своєчасно в кінці кожного місяця згідно з визначеною договором процентною ставкою. Заборгованість за нарахованими доходами станом на 31.12.2020 року становить  відсотки,  нараховані до судового врегулювання спору за придбаним кредитно знеціненим активом. Очікується, що ці відсотки будуть погашені впродовж наступних дванадцяти місяців.

Товариство не очікує кредитних збитків за цими фінансовими активами, тому резерви у звітному періоді не нараховувались.

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена поточною дебіторською заборгованістю за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, в сумі 931тис.грн.

Цей фінансовий актив представлений активом, що був придбаний як кредитно-знецінений у 2017 році, погашався впродовж 2019 року та з очікуванням його погашення впродовж 2021 року через задоволення вимог кредиторів у процедурі ліквідації ПАТ «Тепловозоремонтний завод» на підставі рішення суду про визнання боржника банкротом і відкриття ліквідаційної процедури від 06.12.2018 р. , номер справи 18/1247/12.

Вимоги Товариства до боржника заявлені та прийняті у повному обсязі та підлягають виконанню у першу чергу. Оцінка справедливої вартості цього фінансового активу віднесена до третього рівня ієрархії справедливої вартості, оскільки відсутні ринкові дані за подібними фінансовими активами, що можуть спостерігатись на звітну дату. Заставна вартість майна, що є порукою за цим фінансовим активом є такою, що покриває його собівартість. Ми не очікуємо значного відхилення справедливої вартості в процесі погашення цієї дебіторської заборгованості.

*6.1.3 Власний капітал* Товариства станом на 31.12.2020р. складається із статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку та дорівнює 5 121 тис. грн.

*Зареєстрований Статутний капітал*

Статутний капітал Товариства сформовано внесками учасників. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Збільшення або зменшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів учасників.

Капітал ТОВ «ЛЕММА КАПІТАЛ» зареєстрований та сплачений у розмірі 5 100 тис.грн.

За 12 місяців 2020 року зміни у складі власників істотної участі у Товаристві не відбувались.

Інформація про учасників Товаристві станом на 31.12.2020 р.:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Власник істотної участі  | Частка у статутному капіталі, %  | Відповідність власника істотної участі встановленим законодавством вимогам |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЕКС ЮКРЕЙН"Код ЄДРПОУ засновника: 37700276 | 100% | Відповідає |

Інформація про органи управління Товариством та власників істотної участі розміщена на офіційному сайті Товариства у розділі «Про компанію» (<http://lemma.uafin.net/>).

Виплата дивідендів у звітному періоді не відбувалась.

*Резервний капітал* сформований за рахунок чистого прибутку Товариства. Відрахування до резервного капіталу склало 5% від отриманого прибутку, що відповідає статутним вимогам.

*Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)* - це прибутки або збитки, одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності ТОВ «ЛЕММА-КАРІТАЛ. За результатами 12-ти місяців 2020 року Товариство одержало збитків на суму 66 тис. грн.

*6.1.4 Поточні зобов’язання та забезпечення*

*Поточні зобов'язання* складаються із зобов'язань за договорами короткострокової оренди. Такі витрати обліковуються Товариством на прямолінійній основі. Заборгованість за зобов'язаннями з короткострокової оренди склала:

*тис.грн.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Найменування показника* | *Рядок балансу* | *на 31.12.2020р.* | *на 31.12.2019р.* |
| Кредиторська заборгованість за короткостроковою орендою  | 1615 | 486 | 431 |

*Поточні забезпечення* відображають нарахування резерву відпусток*.* Зобов’язання Товариства щодо сплат відпусток працівникам Товариства, які не були використані в поточному періоді, визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ І РЕЗЕРВИ* |   |   |   |  *тис.грн.* |   |
| Види забезпечень і резервів  | Залишок на початок року  | Збільшення за 12 місяців 2020р. | Використано за 12 місяців 2020р. | Сторновано невикорис-тану суму | Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення | Залишок на 31.12.20 |
| нараховано (створено)  | додаткові відраху-вання  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Забезпечення на виплату відпусток працівникам  | 6 | 10 | 0 | 8 | - | - | 8 |
| Разом  | 6 | 10 | 0 | 8 | - | - | 8 |

*6.1.5 Інші поточні зобов’язання* становлять 337тис.грн. і складаються з:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Суть договору | Сума договору, тис.грн. | Сума заборгованості, тис.грн. | Дата погашення |
| Поворотна фінансова допомога | 16 480 | 337 | 30.06.2021 р. |

Прострочених поточних зобов’язань станом на 31.12.2020 року немає.

*7. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)*

 *7.1.* У складі *Чистого доходу від реалізації* відображено доходи від основної діяльності Товариства - доходи від нарахованих процентів по кредитних договорах – 522 тис.грн.

 *7.2. Адміністративні витрати , витрати на збут та інші операційні витрати*

Відображаються витрати на адміністративний персонал, витрати на оренду нежитлового приміщення та інші витрати, пов`язані з управлінням та обслуговуванням Товариства. До адміністративного персоналу відносяться співробітники офісу, які займаються управлінською діяльністю.

*тис.грн*.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Найменування показника* | *За 12 місяців , що закінчилися на 31.12.2020р.* | *За 12 місяців, що закінчилися на 31.12.2019р.* |
| *Адміністративні витрати* *в т.ч.:* | *583* | *1 116* |
| оренда приміщення (короткострокова оренда, визнання витрат на прямолінійній основі) | 374  | 918  |
| витрати на оплату праці та заохочення і соціальні відрахування  | 143 | 150 |
| інші витрати на послуги сторонніх організацій | 61 | 45 |
| послуги банків | 3,4 | 3 |
| амортизація нематеріальних активів загальногосподарського призначення | 1,4 |  |

*8. Статті руху грошових коштів (непрямий метод)*

 *тис.грн.*

|  | **12 місяців 2020** | **12 місяців 2019** |
| --- | --- | --- |
| Зменшення (збільшення) оборотних активів (ряд. 3550): | 425 | 15 796 |
|  відсотки за наданими кредитами | 25 | 647 |
|  поточна дебіторська заборгованість | 400 | 15 149 |
| Збільшення (зменшення) поточних зобов’язань (ряд. 3560): | -417 | -15 599 |
|  розрахунки за короткостроковою орендою | 55 | 171 |
|  розрахунки по оплаті праці | -1 | 1 |
|  інші поточні зобов’язання | -471 | -15 771 |
| Сплачений податок на прибуток (ряд. 3580) |  | -29 |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності (ряд.3195)** | **-56** | **58** |

*9. Цілі та політики управління фінансовими ризиками*

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов’язана з фінансовими 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 фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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.

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, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов’язання.

Станом на 31.12.2020 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

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. Станом на 31.12.2020 товариство не має інвестицій в подібні активи.

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.

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.

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, зобов’язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

*10. Операції із пов’язаними сторонами*

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Протягом звітного періоду операцій з пов’язаними сторонами здійснювалися на загальних підставах.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: власники товариства, кінцеві бенефіціарні власники (контролери), управлінський персонал, юридичні особи, що знаходяться під контролем Товариства чи осіб, які здійснюють контроль над ним.

Протягом звітного періоду виникали операції з пов’язаними сторонами:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Тип операції з пов'язаними особами | Кредиторська заборгованість на 31.12.2020 | 2020 | 2019 |
| Операції з пов'язаними сторонами | Всього | Операції з пов'язаними сторонами | Всього |
| 1 |  2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Поворотна фінансова допомога отримана | 337 | 471 | 471 | 16 042 | 16 319 |
| Компенсація провідному управлінському персоналу | - | 44 | 116 | 48 | 119 |

*11. Управління капіталом*

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного
капіталу i може її коригувати шляхом виплати дивідендів учасникам, повернення капіталу учасникам.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума власного капіталу/ Товариство дотримувалось всіх зовнішніх вимог до капіталу протягом звітного періоду.

*12. Події після дати балансу*

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некоригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов’язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату).

Дата затвердження фінансової звітності 23.02.2021 р.

Директор ТОВ «ЛЕММА КАПІТАЛ» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Присядько Ірина Сергіївна

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Богачова Юлія Леонідівна