

Товариство з обмеженою відповідальністю

« К О Н С У Л »

№ реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0053

Код 21131551
АТ «Укресімбанк»
р/р UA36 322313 00000 26000000021688
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль,
вул. Медова, 12-А, оф. 21.
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net

Kod 21131551
Ukreksimbank
account Nr UA36 322313 00000 26000000021688
Address: Ukraine, 46008, Ternopil,
Medova Str., 12-A, office 21
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН» за рік, що закінчився 31.12.2020
року****Адресат**

Учасникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН», фінансовий звіт якого перевірявся; Національному банку України.

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН» (ЄДРПОУ – 41980199; місцезнаходження: Україна, 79039, місто Львів, вул. Шевченка, будинок 120-Г), що складається з Балансу товариства (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2020 рік та Звіту про власний капітал за 2020 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що минув (далі - «фінансова звітність»), включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність фінансова звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН», 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).

Основа для думки із застереженням

У Звіті про фінансовий стан Товариства стаття на початок періоду є в наявності рядок 1005 «Незавершені капітальні інвестиції» в сумі 62 тис. грн. МСБО 16 «Основні засоби» не розмежовує у складі необоротних активів такі статті, як незавершене капітальне будівництво та основні засоби. Навіть ще не введений в експлуатацію об'єкт уже визнається основним засобом. Про це свідчать норми § 15–17, 20 МСБО 16. Аналогічно, у міжнародних стандартах поняття витрат майбутніх періодів не стандартизовано. Товариство ж, на початок періоду вказує в рядку 1170 витрати майбутніх періодів на суму 17 тис. грн. Питання відображення цих статей на початок звітного періоду не розкрито у Примітках до фінансової звітності.

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому, ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами не виявлено інших суттєвих ключових питань з аудиту фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «МАСОН».

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Інформація фінансової установи, а також обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію фінансової установи, яка складається Товариством відповідно до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними установами публічного права, 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 розпорядженням від 26.09.2017 року N 3840 та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї:

- Титульний аркуш;
- Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу;
- Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- Інформації щодо активів фінансової установи;

Згідно з цією інформацією, за 2020 рік було укладено 2 договори з надання фінансових послуг Кількість виконаних (анульованих) договорів за 2020 рік – 3.

На кінець звітного періоду кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані відсутні.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве

викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання ті достовірне подання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал 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 визначення здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та 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;
- 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;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

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.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Статутний капітал Товариства сформовано у розмірі 7000000,00 грн. згідно Статуту.

Статутний капітал сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2020р. становить 12446 тис. грн., в тому числі статутний капітал - 7000 тис. грн., додатковий капітал – 2000 тис. грн. нерозподілений прибуток – 3446 тис. грн.

За звітний рік Товариство отримало прибуток в розмірі 3433 тис. грн.

Розподіл часток у статутному капіталі наступна:

№ п/п	Учасник	31.12.2020р.	
		Сума, тис. грн.	%
1	Фізична особа - Гаврилів Андрій Любомирович	4900,00	70
	Фізична особа - Гаврилів Наталія Володимирівна	2100,00	30
Разом		7000,00	100

У ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН» здійснюється ведення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства за допомогою програми ПП "1С:Підприємство 8. Управління торгівельним підприємством для України" (програмний захист) (802195151), відповідне програмне забезпечення Open Office (org), розробник Компанія Oracle, зокрема, ведення журналу обліку укладених та виконаних договорів та карток обліку виконаних договорів (журнал від 12.06.2019 р.). Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) забезпечують ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України.

У товаристві є посада внутрішнього аудиту, функції внутрішнього контролю та аудиту покладено на Руминську Марію Йосипівну згідно Наказу № 0502/1 від 05.02.2019р.).

Приміщення ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН» доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Товариство не здійснює готівкових розрахунків, всі розрахунки здійснюються виключно в безготівковій формі. Фінансова установа забезпечена засобами зберігання грошових коштів і документів та має в наявності усі необхідні засоби безпеки.

Усю інформацію про Товариство в повному обсязі внесено суб'єктом господарювання до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та до Державного реєстру фінансових установ. Відокремлені підрозділи в Товариства відсутні.

Товариство не входить у жодну фінансову групу.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН» дотримується внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг (з змінами та доповненнями), затверджених 29.05.2016р., які відповідають вимогам ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в редакції від 01.01.2017р. (далі – Закон про фінпослуги).

Товариство укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил та включає у договори про надання фінансових послуг посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір надання фінансових послуг відповідає вимогам

ст. 6 Закону про фінпослуги, Закону України «Про захист прав споживачів», ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН» протягом звітного періоду не залучало фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення згідно з п. 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016р. (далі – Ліцензійні умови).

Товариство надає та розкриває клієнту (споживачу) усю необхідну інформацію на власному веб сайті (<https://www.mason-ua.com>), розміщує на сайті внутрішні правила надання фінансових послуг та іншу інформацію, передбачену Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «Положенням про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно Розпорядження №825 від 19.04.2016р.), а також дотримується вимог щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Події після дати балансу

Аудиторами проведено процедури вивчення та ідентифікації подій, що сталися в період між 31.12.2020 року та датою аудиторського висновку. В результаті огляду аудиторами бухгалтерських документів та укладених/розірваних договорів за період після 31.12.2020 року не виявлено:

- подій після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей;
- подій, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що потребують коригування статей фінансових звітів.

Так, згідно з Протоколом Загальних зборів учасників ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН» № 26/0121 від 21.01.2021р. було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу на 3 млн. грн. Станом на дату прийняття рішення – додаткові внески було внесено в повному обсязі.

Інші елементи

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН»
Код за ЄДРПОУ	41980199
Місцезнаходження	79039, Львівська обл., місто Львів, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 120-Г
Дата і номер державної реєстрації	Дата запису: 05.03.2018 Номер запису: 1 415 102 0000 043859
Дата внесення змін до Статуту	Дата 13.11.2019р Код доступу: 21 146 057 20 40
Номер, серія, дата видачі та термін дії ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання коштів у позику; в т. ч. і на умовах фінансового кредиту, наданої згідно Розпорядження

	Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 10.01.2019 року. Ліцензія № 26 від 01.10.2019 р. на здійснення валютних операцій (Торгівля валютними цінностями у готівковій формі)
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	ФК № 1138 від 11.12.2018р.
Перелік учасників (частка учасника)	Гаврилів Андрій Любомирович (70%) Гаврилів Наталія Володимирівна (30%)
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування

Партнером завдання з надання обмеженої впевненості, результатом якого є цей звіт, є:

Аудитор
Сертифікат аудитора
серії А №006044 від 26.12.2005р.
(№ 100445 в Реєстрі аудиторів)

Мельник А.Р.

Директор ТОВ АФ «Консул»
Сертифікат аудитора серії А 006044

Мельник А.Р.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»:
Код ЄДРПОУ 21131551;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - №0053 (суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності);

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №330/4 від 09.09.2016 р., термін дії до 31.12.2021р.

Адреса аудитора: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;

Дата і номер договору:

№ 14 від 21.12.2020 року

Дата початку та дата закінчення аудиту:

21.12.2020 року по 18.03.2021 року

Дата аудиторського висновку:

18 березня 2021 року

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАСОН"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2021	01	01
41980199		
64.99		

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників 1 35

Адреса, телефон Україна, 79039, Львівська, Львів, Шевченка, дом № 120, корпус

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	43	40
первісна вартість	1001	55	56
накопичена амортизація	1002	12	16
Незавершені капітальні інвестиції	1005	62	-
Основні засоби	1010	70	4 170
первісна вартість	1011	74	5 065
знос	1012	4	895
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1090	-	224
Інші необоротні активи	1095	175	4 434
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	74	-
Виробничі запаси	1101	74	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами	1135	-	14
з бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1140	13	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1155	5 455	85
інша поточна дебіторська заборгованість	1160	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1165	1 283	14 026
Гроші та їх еквіваленти	1166	660	10 651
Готівка	1167	274	122
Рахунки в банках	1170	17	-
Виплати майбутніх періодів	1190	-	-
Інші оборотні активи	1195	6 842	14 125
Усього за розділом II			
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	-	-
Баланс	1300	7 017	18 559

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 000	7 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-

Капітал у дооцінках	1405	-	
Додатковий капітал	1410	-	200
Резервний капітал	1415	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	13	3 44
Неоплачений капітал	1425	-	
Вилучений капітал	1430	-	
Усього за розділом I	1495	7 013	12 44
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	1 350
Довгострокові забезпечення	1520	-	
Цільове фінансування	1525	-	
Усього за розділом II	1595	-	1 350
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	1 314
товари, роботи, послуги	1615	1	38
розрахунками з бюджетом	1620	-	754
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	754
розрахунками зі страхування	1625	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	1
Поточні забезпечення	1660	3	104
Доходи майбутніх періодів	1665	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	2 552
Усього за розділом III	1695	4	4 763
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	
Баланс	1900	7 017	18 559

Керівник

Морозенко У.Б.

Головний бухгалтер

Сєдих С.І.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
41980199		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАСОН"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 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	-	27
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	27
збиток	2095	-	-
інші операційні доходи	2120	25 154	395
Адміністративні витрати	2130	-6358	-326
Витрати на збут	2150	-	-
інші операційні витрати	2180	-14457	-93
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	4 339	3
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
інші фінансові доходи	2220	66	-
інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-41	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
інші витрати	2270	-177	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4 187	3
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-754	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3 433	3
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	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	3 433	3

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	214	-
Витрати на оплату праці	2505	2 476	200
Відрахування на соціальні заходи	2510	545	43
Амортизація	2515	932	10
Інші операційні витрати	2520	16 867	166
Разом	2550	21 034	419

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

Морозенко У.Б.

Головний бухгалтер

Седих С.І.

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

Дата (рік, місяць, число) 2021 1 1
за ЄДРПОУ 41980199

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАСОН"
(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	24 782	229
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	9	6
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10 415	2 389
інші надходження	3095	1	169
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-4690	-248
Праці	3105	-2108	-162
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-563	-43
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-450	-36
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-450	-36
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-5850
інші витрачання	3190	-14453	-93
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	12 943	-3639
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2000	3 900
Отримання позик	3305	-	-
інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
інші платежі	3390	-2200	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-200	3 900
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	12 743	261
Залишок коштів на початок року	3405	1 283	1 021
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	1
Залишок коштів на кінець року	3415	14 026	1 283

Керівник
Головний бухгалтер

Морозенко У.Б.
Седих С.І.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
41980199		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "МАСОН"

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- ований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Незарес- т- ований (пайовий) капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Залишок на початок року	4000	7 000	-	-	-	14	-	-	-	7 014
Коригування :										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Скоригований залишок на початок року	4095	7 000	-	-	-	13	-	-	-	7 013
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3 433	-	-	-	3 433
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	-	-	2000	-	-	-	-	-	2000
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	2000	-	3 433	-	-	-	5 433
Залишок на кінець року	4300	7 000	-	2000	-	3 446	-	-	-	12 446

Керівник

Морозенко У.Б.

Головний бухгалтер

Сєдих С.І.

Розкриття інформації до фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Масон» та стислий виклад облікових політик на 31 грудня 2020 року

1. Загальна інформація про товариство та основа підготовки фінансової звітності .

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Масон» (далі – Товариство).

Організаційно-правова форма: Товариство зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1 415 102 0000 043859 від 05 березня 2018 року. Код ЄДРПОУ 41980199.

Основний вид діяльності Товариства відповідно до установчих документів є надання інших фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2020 року складає 54 чол. Директор: Морозенко Уляна Борисівна. Головний бухгалтер: Седих Світлана Іванівна.

Фактична адреса: 79039, Львівська обл., місто Львів, вулиця Шевченка, будинок 120Г. Товариство має 22 відокремлених підрозділів.

Товариство не має інвестицій у будь-які інші компанії чи організації.

На дату складання річної фінансової звітності Товариство включене в реєстр фінансових установ – Серія та номер свідоцтва ФК №1138 від 11 грудня 2018 року.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, відносно високу інфляцію, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні характеризується ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. На сьогоднішній день економіка України переживає важкий етап економічної та політичної кризи. На українську економіку впливають зниження темпів економічного розвитку та ринкові коливання. Наслідки фінансової кризи призвели до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладненні умов кредитування в Україні. Певна річ, ці фактори мають суттєвий вплив на економічний та інвестиційний клімат всередині країни.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється, податкові реформи в Україні тривають.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (якщо він матиме місце) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво твердо впевнено, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

3. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2020 року і пізніше.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і

перестраховування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як:

- дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час.

Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Товариство, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює страхову діяльність.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2020 року і пізніше

Зміни до **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»** застосовуються до операцій об'єднання бізнесу або придбання активів (групи активів), які будуть здійснюватися, починаючи з 01 січня 2020 року. Зміни застосовуються перспективно.

Змінами до МСФЗ 3 було переглянуто визначення бізнесу, щоб допомогти суб'єктам господарювання визначити, чи є бізнесом придбані активи/група активів, чи ні.

Зміни роз'яснюють, що для того, щоб визначити, чи є операція об'єднанням бізнесу, інтегрований набір процесів і ресурсів повинен включати, як мінімум вхідні дані та основні процеси, які разом суттєво сприяють здатності створювати кінцевий продукт.

Змінами визначено, що, якщо набір процесів і активів не мають кінцевого продукту на дату придбання, процес повинен розглядатися як основний, якщо: він є вирішальним для здатності створювати або перетворювати ресурси на кінцевий продукт; ресурси включають трудовий колектив з необхідними навичками, знаннями або досвідом для виконання процесу та цей трудовий колектив, разом з іншими ресурсами, що складають «робочу силу» можуть створювати або перетворювати кінцевий продукт.

Змінами введено добровільний тест на концентрацію справедливої вартості для спрощення оцінки того, що набір процесів і ресурсів не є бізнесом. Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»** та **МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»** роз'яснюють, що суттєвість залежить від характеру та / або важливості інформації. Суб'єкти господарювання повинні оцінити чи є інформація (окремо або разом з іншою інформацією) суттєвою для фінансової звітності.

Поправки застосовуються до звітних періодів з 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» модифікують спеціальні вимоги до обліку хеджування. Суб'єкти господарювання будуть застосовувати ці вимоги, припускаючи, що еталонна ставка відсотка, на якій базуються хеджовані грошові потоки та грошові потоки від інструменту хеджування буде незмінною. Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають внаслідок продажу або внесення активів, які представляють собою бізнес, згідно з визначенням МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або передачі активів, що не представляють собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві.

У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, управлінський персонал Товариства не розглядав питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

Нова редакція **Концептуальної основи фінансової звітності** застосовується до звітних періодів з 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності. Згідно з новою редакцією, інформація, представлена у фінансовій звітності, повинна допомагати користувачам оцінити ефективність управлінського персоналу суб'єкта господарювання в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через нейтральність представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання сутності операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати, інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття»; визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин – прогнозні дані.

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не зв'язується з «очікуваними» надходженнями або вибуттям ресурсів. За новими визначеннями: актив – це існуючий економічний ресурс, контрольований суб'єктом господарювання в результаті минулих подій; економічний ресурс є правом суб'єкта господарювання, що втілює потенціал для отримання економічних вигід; зобов'язання – це теперішня заборгованість, яка виникає внаслідок минулих подій, врегулювання якої призведе до зменшення економічних ресурсів.

За оцінками нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності може суттєво вплинути на фінансову звітність Товариства. Однак, до того часу, поки не буде завершено детальний аналіз, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу нової редакції Концептуальної основи фінансової звітності на майбутню фінансову звітність Товариства.

Зміни в обліковій політиці, пов'язані із застосуванням нових стандартів

Змін в обліковій політиці Товариства протягом 2020 року не відбувалось.

4. Основи складання фінансової звітності

4.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

При складанні фінансової звітності за 2019 рік Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ 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, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки тощо.

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

Склад річної фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 року;
- Звіт про власний капітал за 2020 року;
- Розкриття інформації (Примітки) до фінансової звітності на 31 грудня 2020 року.

4.2 Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

4.3 Валюта звітності та вплив змін валютних курсів

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень.

4.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 24 лютого 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

4.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

5. Суттєві положення облікової політики та розкриття даних звітності

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Товариства, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низько ліквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Товариства.

Облікова політика Товариства в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Товариства.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Товариства оприбутковуються та відображаються: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання Товариства оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном “методи оцінки” розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Товариства, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (прострочений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Товариство проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

У Товаристві здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

Не рідше, ніж раз на рік в Товаристві згідно наказу та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та рахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року № 879 проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

5.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні річної фінансової звітності
Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

5.2. Загальні положення щодо облікових політик

5.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

5.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 4.2, Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

5.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

5.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Облік фінансових активів в Товаристві здійснюється у відповідності до МСБО № 9 – «Фінансові інструменти».

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

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

5.3.2. Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

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

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

5.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів».

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

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

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

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

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

грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

5.3.4. Зобов'язання

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

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

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

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Товариство на 31.12.2020 року не має.

Товариство має короткострокові і довгострокові фінансові зобов'язання з оренди приміщень.

Позик (кредитів), інших короткострокових, а також не фінансових зобов'язань товариство не має.

6.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

6.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО №16 «Основні засоби». Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

Аналітичний облік основних засобів в Товаристві здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально відповідальною особою.

6.4.2. Подальші витрати

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

6.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше:

гі на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

х
п
у
я
і

6.4.4. Оренда

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорах:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту, становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним;

- оренду активів з права користування в суборенду,

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку, окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство як орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується Товариством як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив. Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору.

Класифікацію оренди Товариство здійснює на дату початку дії оренди; повторну оцінку здійснює лише у разі модифікації оренди. Зміни оцінок (наприклад, зміни оцінок строку економічного експлуатації або ліквідаційної вартості базового активу) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

— зростання права користування одним або кількома базовими активами;

— істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2020 року вся оренда класифікована Товариством як фінансова оренда.

6.5. Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності; МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- Інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- Вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- Доходи, які призводять до зростання власного капіталу (нерозподілений прибуток);
- Витрати, які зменшують величину власного капіталу.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про зміни у власному капіталі. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал Товариства складається з: складеного капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

Статутний капітал складається з часток учасників фізичних осіб на загальну суму 7000 тис. грн. Станом на 30.12.2020 р. статутний капітал сплачено повністю.

6.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

6.6.1. Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

Станом на 30.12.2020 року створено резерв забезпечення виплати відпускних.

6.6.2. Виплати працівникам

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО №19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

До виплат працівникам Товариства відносяться :

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;

Виплати при звільненні працівників;

Інші виплати працівникам.

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають : заробітну плату по окладам та тарифам, інші нарахування по оплаті праці.

Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають щорічні відпустки та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час.

6.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Товариство визнає поточні податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період. Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

6.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

6.8.1. Доходи та витрати

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності та МСБО 15 «Виручка».

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

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

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

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

6.8.2. Умовні зобов'язання та активи

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

Товариство немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Товариство не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Товариство не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

7. Розкриття суттєвої інформації

7.1.

Грошові кошти та їх еквіваленти

	1. 31 грудня 2020	2. 31 грудня 2019
Грошові кошти у національній валюті (тис.грн.)	122	274
Готівка	10651	660
Кошти в дорозі	3253	349
Всього	14026	1283

Депозити в банках

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не має розміщених коштів на депозитних рахунках.

Основні засоби.

Основними засобами в ТОВ «Фінансова компанія «Масон» вважаються ті активи, які воно придбає (створює) з метою використання їх у процесі своєї основної діяльності, а також для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 6000 грн. Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи.

Первісна вартість основних засобів на 31 грудня 2019 і 2020 рр. по кожній з груп основних засобів становила:

(тис. грн.)				
Групи основних засобів	Первісна вартість тис.грн.	Строк корисного використання (роки)	Знос	Залишок ва вартість
Залишок на кінець 2019 року				
Будинки та споруди				
Машини та обладнання				
Транспортні засоби				
Інструменти, прилади, інвентар	74	4	4	70
Багаторічні насадження				
Всього:	74	-	4	70
Залишок на кінець 2020 року				
Будинки та споруди				
Машини та обладнання				
Транспортні засоби				
Інструменти, прилади, інвентар	5065	4	895	4170
Багаторічні насадження				
Всього:	5065	-	895	4170

Знос (амортизація) всіх груп основних засобів нараховується з використанням прямолінійного методу щомісячно.

За звітний період нараховано знос (амортизацію) в сумі 895 тис. грн., а за аналогічний період попереднього року - в сумі 4 тис. грн.

У звітному році введено в експлуатацію основних засобів на загальну суму 4991 тис. грн., в тому числі у розрізі груп:

- ✓ Будинки та споруди – 0 тис. грн.;
- ✓ Машини та обладнання - 0 тис. грн.;
- ✓ Транспортні засоби – 0 тис. грн.;
- ✓ Інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4991 тис. грн.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Витрати на ремонт та обслуговування, а також для підтримання об'єкта в робочому стані, включаються у звіт про прибутки та збитки за період, до якого вони відносяться. Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від діяльності.

Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності на звітну дату, відсутні.

Нематеріальні активи.

ТОВ «Фінансова компанія «Масон» у звітному періоді проводило облік надходжень, вибуття, визнання та оцінку нематеріальних активів з врахуванням вимог МСБО №38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи відображені в звіті про фінансовий стан ТОВ «Фінансова компанія «Масон» по балансовій вартості, що складається як різниця вартості придбання активів і накопиченої амортизації.

Станом на 31 грудня 2019 і 2020 рр. ТОВ «Фінансова компанія «Масон» обліковувались нематеріальні активи за групами у таких сумах:

(тис. грн.)

Групи нематеріальних активів	Первісна вартість.	Строк корисного використання (місяці)	Знос	Залишкова вартість
на кінець 2019 рік				
ПЗ 1С Підприємство 8	15	36	12	3
ПЗ М.Е.Дос	1	36	0	1
КП Програмний комплекс «Варта»	1		0	1
Ліцензія НБУ	36			36
Ліцензія НКФП	2			2
Всього:	55		12	43
на кінець 2020 року				
ПЗ 1С Підприємство 8	15	36	15	0
ПЗ М.Е.Дос	1	36	0	1
КП Програмний комплекс «Варта»	2		1	1
Ліцензія НБУ	36			36
Ліцензія НКФП	2			2
Всього:	56		16	40

Термін корисного використання визначений по кожному об'єкту окремо. Амортизація нематеріальних активів нараховувалась із застосуванням прямолінійного методу.

За звітний період нараховано амортизації в сумі 16 тис. грн. За звітний період 2020 року було надходження (1 тис. грн.).

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО/IAS № 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

Інші необоротні активи.

Інші необоротні активи включають в себе капітальні інвестиції на створення чат-бота, вартістю 224 тис. грн. на кінець 2020 року. Протягом 2021 року планується введення його в експлуатацію як нематеріальний актив.

Запаси

Облік, оцінка та визнання запасів у звітному періоді проводились з врахуванням вимог МСБО № 2 "Запаси". Одиницею запасів для бухгалтерського обліку ТОВ «Фінансова компанія «Масон» визначила окремі найменування запасів з розбивкою на види й групи.

Оприбуткування здійснювалось по первісній вартості, визначеній згідно МСБО № 2. При передачі у виробництво, продаж та при іншому вибутті запаси оцінювалися методом «суцільної ідентифікації». Оцінка запасів на дату балансу визначалася по їх первісній вартості.

Вартість запасів Товариства у розрізі груп має наступну структуру (тис. грн.):

<i>Найменування показника</i>	<i>Балансова вартість на кінець 2019 року</i>	<i>Балансова вартість на кінець 2020 року</i>
Виробничі запаси	74	-
Всього	74	-

Дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість у звітному періоді визнавалась ТОВ «Фінансова компанія «Масон» активом одночасно з визнанням доходу від реалізації фінансових послуг і оцінювалась за первісною вартістю згідно вимог МСБО №18 "Дохід".

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги на дату балансу оцінювалися за чистою реалізаційною вартістю. Первісна вартість іншої дебіторської заборгованості на дату балансу оцінювалась як чиста реалізаційна вартість. В загальній сумі дебіторської заборгованості безнадійна не обліковується.

Розмір поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2019 та 31.12.2020 років складає:

(тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Розрахунки з нарахованих доходів	13	-
Розрахунки з бюджетом	-	14
Інша поточна дебіторська заборгованість	5455	85
Всього	5468	99

У 2020 році резерв сумнівних боргів Товариство не створювало.

На дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги та іншу дебіторську заборгованість (короткострокову) відсотки не нараховуються, бо вона, як правило, погашається протягом 30-90 днів.

я) **Власний капітал**

Статутний капітал. Статутний капітал, згідно статуту Товариства складає 7000000,00 грн. На звітну дату статутний капітал сплачений повністю.

Назва учасника	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %	Сплачено, грн.
	На 31.12.2020р.		
Гаврилів А. Л.	4 900 000	70	4 900 000
Гаврилів Н. В.	2 100 000	30	2 100 000
Всього	7 000 000	100,00	7 000 000

У 2020 році зміни до розміру статутного капіталу не вносилися. В 2020р. були внески до незареєстрованого статутного капіталу в розмірі 2000 тис. грн. Товариство до моменту реєстрації змін до статуту відображає ці внески на додатковому капіталі.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року має наступні складові:

- ✓ статутний капітал – 7000 тис. грн. ;
- ✓ додатковий капітал – 2000 тис. грн.;
- ✓ нерозподілений прибуток – 3446 тис. грн.

Порівняно з початком року власний капітал Товариства збільшився на 5432 тис. грн.

Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання Товариством у звітному періоді визнавалися, якщо їх оцінка була достовірною для їх визнання та їх погашення, за очікуванням, призводило до вибуття ресурсів Товариства, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат, в разі позик і кредитів на безпосередньо пов'язані з ними витрати по операції.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгівельну та іншу кредиторську заборгованість, позики, договори фінансової гарантії, а також похідні фінансові інструменти.

Для визначення справедливої вартості використовуються припущення, що справедлива вартість кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, а також інших короткострокових зобов'язань в основному приблизно рівна їх балансовій вартості тому, що ці інструменти будуть погашені в найближчому майбутньому.

Поточні зобов'язання відображаються у балансі по сумі погашення.

Станом на 31.12.2019 та 31.12.2020 років поточні зобов'язання і забезпечення складають:

(тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Інші довгострокові зобов'язання	-	1350
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	1314
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1	38
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	-	754
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	-	1
Інші поточні зобов'язання	-	2552
Разом	1	6009

Залишок резерву забезпечення на виплату відпусток працівникам станом на 31.12.2020р. становить 104 тис. грн.

Сума інших довгострокових зобов'язань на 31.12.2020 року складає 1350 тис. грн. та включає довгострокові зобов'язання по фінансовій оренді відповідно до МСФЗ № 16 «Оренда»

Сума поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями станом на 31.12.2020р. – 1314 тис. грн. та включає поточні зобов'язання по фінансовій оренді відповідно до МСФЗ № 16 «Оренда». Зокрема:

№ Договору	Період	Теперішня вартість	Теперішня вартість у гривневому еквіваленті	Ставка	Залишок зобов'язання		Амортизація активу і прямої лінії основи
					поточні	довгострокові	
09/06/05	35	12524	352091	0,0041538	117673	207539	358
26/06/02	35	6935	194970	0,0041538	67939	108160	198
26/07/07	35	6527	183486	0,0041538	61306	103440	186
11/06/03	35	6702	188414	0,0041538	67920	98052	191
2403/20-5	14	3479	97802	0,0038347	31833		232
18/09/20-Ст	35	12740	358150	0,0041538	133077	191850	364
18/09/20-Д/ЗВМ	35	5042	141749	0,0041538	34603	97177	144
10.08.2020	17	3687	101929	0,0042334	72308		230
26.06.2006	18	2801	74776	0,0039944	52465		147
12/11/ЛВ1	25	5998	147013	0,0031933	97226		240
б/н від 06.08.20	17	2234	61824	0,0030322	43639		131
0203/20-3	15	4066	99988	0,0040741	40297		271
38/20	33		269868	0,00643403	91550	147681	7937
б/н від 01.07.20	36		318230	0,006821	105878	145618	8531
13.08.2020	13		106700	0,006976	63321		8208
07.08.2020	28		66129	0,006976	21474	34253	1889
б/н від 15.05.20	36		347596	0,008571	110679	160780	9655
0203/20-5	34		151505	0,008279	56830	47987	4208
01.07.2020	35		15521	0,006821	5523	7068	431
98708	14		45128	0,0072073	38533		3223
ВСЬОГО			3322869		1314074	1349605	

7.2. Звіт про фінансові результати:

За 2020 рік Товариство отримало:

Інші операційні доходи 25154 тис. грн. в т. ч

– відсотки за депозитом та виданою позикою 147 тис. грн.;

- дохід від валюто-обмінних операцій = 25007 тис. грн.

Адміністративні витрати 6358 тис. грн. – це витрати на оплату праці, відрахування на соц. заходи, амортизацію, оренду, зв'язок, послуги банку, послуги нотаріуса та аудитора,

Інші операційні витрати 14457 тис. грн. - витрати від валюто – обмінних операцій.

– Інші фінансові доходи 66 тис. грн. – поступки оренди на період карантину.

Фінансові витрати – 41 тис. грн.

Інші витрати – 177 тис. грн.

Таким чином, фінансовий результат від діяльності у 2020 р. – прибуток 3433 тис. грн.

7.3. Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (далі - грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Товариством обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за 2019, 2020 роки складені за прямим методом, що робить їх співставними.

У Звіті про рух грошових коштів Товариством розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Товариством окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

Залишок коштів на початок періоду (01.01.2020р.) складає 1283 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності складає +12943 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності складає -200 тис. грн.

Всього Чистий рух грошових коштів за 2020 рік складає +12743 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.2020р. склав 14026 тис. грн.

7.4. Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал відображає зміни у власному капіталі у 2020 р.

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2019 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.
Статутний капітал	7 000	7 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	13	3446
Додатковий капітал		2000
Всього	7 013	12 446

7.5. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;

- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Протягом звітного періоду Товариством здійснено наступні операції з пов'язаними особами:

1. виплачено заробітну плату керівнику товариства Морозенко У.Б. у сумі 205 149,00 грн.,
 2. отримано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу від засновника Гаврилів А. Л. у сумі 7762,9 тис. грн. за договором № 6/н від 06.03.19р., та № 0107/1 від 01.07.20р. Повернуто 4 810,9 тис. грн. за раніше наданою позикою згідно договору № 6/н від 06.03.19р. і 400 тис. грн. за договором № 0107/1 від 01.07.20р. Заборгованість ТОВ «ФК «МАСОН» перед Гаврилів А. Л. станом на 31.12.2020 р. складає 2 552,00 тис. грн.
 3. надано позику згідно Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту №К120619 від 12.06.19р. ТОВ «Інфініті Енерджі» (код ЄДРПОУ 39582142) у сумі 650 тис. грн., і ТОВ «Інвестмен енерджі компанії» (код 40751839) у сумі 1800 тис. грн. де Гаврилів А. Л. є також засновником.
- Станом на 31.12.2020 року надані позики погашені.

7.6. Події після Балансу

При складанні квартальної фінансової звітності Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Масон» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

ТОВАРИСТВО оцінило в період з 31.12.2020 року й до цієї дати існування наступні події:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності)
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

7.7 "Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому"

"Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і можуть вплинути на діяльність Товариства. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові, валютні та кредитні ризики.

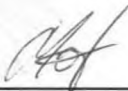
Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

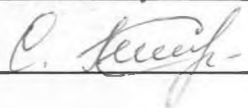
За результатами аналізу було визначено, що дані події після закінчення звітного періоду є некоригуючими по відношенню до затвердженої Фінансової звітності станом на 24.02.2020 року. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 року та результати діяльності за 2020 рік не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив

на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів і попит на фінансові послуги повинен залишитись на високому рівні.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому".

Директор _____  Морозенко У.Б.

Головний бухгалтер _____  Сєдих С.І.

Протнувано та скріплено

10 аркушів

Директор
АФ "Консул"

Мельник А. Р.

