

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ»**

**Примітки до Фінансової звітності згідно з МСФЗ
за 2019 рік**

1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ» (далі - «Компанія») створено та здійснює діяльність на підставі Цивільного та Господарського Кодексів України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та іншого чинного законодавства України. Компанія була створена 10 червня 2004 р. у формі закритого акціонерного товариства. 05 листопада 2009 р. відповідно до протоколу позачергових загальних зборів акціонерів № 09/11/05-01 від 05.11.2009р. Компанія змінила назву на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ». 29.11.2017 року відповідно до протоколу № 1 установчих зборів засновників Компанія змінила організаційно-правову форму на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ», скорочено ТОВ «МТ».

Види діяльності ТОВ "МТ" - посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Основним видом послуг, що надає Компанія є здійснення посередництва за договорами по цінних паперах, послуги депозитарної діяльності. Компанія здійснює свою діяльність на підставі :

- Ліцензія серія АЕ № 263270 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 03.09.2013 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме: депозитарна діяльність депозитарної установи, строк дії ліцензії з 12.10.2013 р. (необмежений).

- Ліцензія серія АЕ № 263276 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 03.09.2013 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування депозитарної установи, строк дії ліцензії з 12.10.2013 р. (необмежений).

- Ліцензія серія АД № 075819 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07.09.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, брокерська діяльність, строк дії ліцензії з 08.09.2012 р. (необмежений).

- Ліцензія серія АД № 075820 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07.09.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, дилерська діяльність, строк дії ліцензії з 08.09.2012 р. (необмежений).

Юридична адреса та місцезнаходження Компанії: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.

Офіційна сторінка в Інтернеті: mt.proemitent.info

Адреса електронної пошти : mt@academy.in.ua

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 року – 7 осіб.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ) та складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за 2019 рік, Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність затверджена до випуску директором Компанії 21 січня 2020 року.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні (грн.), що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Всі курсові різниці відображаються у звіті про сукупний дохід за період.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

При цьому слід зазначити, що на діяльність Компанії впливають такі фактори:

- політичні та фінансово-економічні фактори, в тому числі кризові явища у світовій економіці,
- нестабільність чинного законодавства, особливо у податковій сфері,
- недостатнє зосередження торгів цінними паперами на фондових біржах України, що звужує коло потенційних клієнтів Компанії,
- високий рівень оподаткування та великі санкції за несвоєчасну сплату податків.

Компанія є фінансовою установою, що надає фінансові послуги, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за 2019 рік, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2019 р. Компанія не застосувала опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

МСФЗ, які набули чинності у 2019 році

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» вступив в дію та застосовується з 01.01.2019. МСФЗ (IFRS) 16 замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» та Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення суті операцій, що мають юридичну форму оренди». Стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі.

Облік у орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не відрізняється від обліку відповідно до МСБО (IAS) 17. Орендодавці продовжують класифікувати всі види оренди з використанням того ж принципу класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, і розрізняти два види оренди: операційна і фінансова оренда. Таким чином, застосування МСФЗ (IFRS) 16 не вплинула на облік договорів оренди, в яких Компанія є орендодавцем.

Товариством укладений договір оренди приміщення на короткостроковий термін (один календарний рік). Залишки заборгованості не будуть змінені, у зв'язку зі вступом в дію цього МСФЗ 16.

Перекласифікація зобов'язання з орендної плати:

| Назва статті балансу | МСБО 17 | | МСФЗ 16 | | Результат переоцінки |
|--------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------|----------------------|------------------------------------|----------------------|
| | Первісна вартість | Справедлива вартість за 31.12.2018 | Переоцінена вартість | Справедлива вартість на 01.01.2019 | |
| Кредиторська заборгованість за оренду приміщення | 11 | 11 | 11 | 11 | - |

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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.

Нематеріальні активи

Компанія використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Компанія до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації

Нематеріальні активи Компанії, включають ліцензії на ліцензовані види діяльності. Витрати на створення та придбання нематеріальних активів капіталізуються на основі витрат, понесених при їх створенні. Витрати на придбання та створення нематеріальних активів рівномірно амортизуються протягом терміну їх використання. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

| | |
|------------------------|------|
| Програмне забезпечення | 10 |
| Ліцензії | 3-10 |

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Компанії визначає відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка. З цією метою залучається професійний оцінщик. У подальшому переоцінка основних засобів проводиться з достатньою регулярністю, щоб не допустити суттєвої різниці балансової вартості від тієї, яка б була визначена з використанням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

Дооцінка балансової вартості, у результаті переоцінки основних засобів, відноситься на резерв з переоцінки, що відображений у розділі власного капіталу звіту про фінансове становище, крім тієї частини, в якій вона відновлює суму зменшення вартості від переоцінки того самого активу, раніше визнаного в прибутках або збитках. Уцінка балансової вартості включається в прибутки чи збитки, за винятком випадків, коли уцінка безпосередньо компенсує дооцінку балансової вартості того самого активу в попередньому періоді і відноситься на зменшення резерву з переоцінки. Накопичена на дату переоцінки амортизація основних засобів перераховується пропорційно зміні балансової вартості активу в бруто-оцінці таким чином, щоб балансова вартість активу після переоцінки була рівна його переоціненій вартості.

Різниця між амортизацією, нарахованою на первісну вартість активу, та амортизацією, нарахованою на балансову вартість активу, щорічно перекласифікується з резерву з переоцінки в нерозподілений прибуток. Після вибуття активу залишковий резерв з переоцінки такого активу перекласифікується в нерозподілений прибуток.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання відповідних активів. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

| | |
|----------------------------|------|
| Комп'ютерна техніка | 3-5 |
| Офісні меблі та обладнання | 5-15 |
| Інші | 5-15 |

При проведенні технічних оглядів, витрати на проведення ремонту визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та коректуються в міру необхідності.

Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості відображаються згідно моделі обліку по фактичним витратам за виключенням об'єктів, які призначені для продажу. Амортизація інвестиційної нерухомості нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання.

Переведення до категорії інвестиційної нерухомості або виключення з даної категорії проводиться тільки при зміні призначення об'єкта, що підтверджується:

- початком використання нерухомості як нерухомість, зайняту власником, при переведенні з інвестиційної нерухомості в категорію нерухомості, займаної власником;
- початком реконструкції з метою продажу, при перекладі з переведенні з інвестиційної нерухомості до запасів;

- завершенням періоду, протягом якого власник займав нерухомість, при переведенні з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості ; або
- початком операційної оренди за договором з іншою стороною, при переведенні із запасів до інвестиційної нерухомості.

Якщо окремих об'єктів інвестиційної нерухомості одночасно є об'єктом, який використовується як для потреб власника, так й для надання в оренду, то вартість такого об'єкту розподіляється пропорційно до площ використаних для потреб власника та надання в оренду.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16 та МСБО 38. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Класифікація фінансових активів

Товариство 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:

- бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; та

договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

ТОВ «МТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2019 РІК

(у тисячах українських гривень)

фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, та

договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума – це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні.

Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

В ході аналізу фінансових активів, було виявлено, що підхід до оцінювання фінансових активів, тобто стратегія діяльності Товариства не змінилась, а саме:

- фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю.

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 емітент такого договору (якщо не застосовується підпункт а) або б) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки, визначеною згідно з розділом 5.5 МСФЗ 9, і
- 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. Емітент такого зобов'язання (якщо не застосовується підпункт а) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки, визначеною згідно з розділом 5.5 МСФЗ 9, і
- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

г) 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. Можливість призначення фінансового зобов'язання як такого, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Компанія має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах ; або

б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу суб'єкта господарювання (згідно з визначенням, наведеним у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін») – наприклад, раді директорів суб'єкта господарювання або його виконавчому директоріві .

Перекласифікація

Компанія здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Компанія не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Первісна оцінка

За винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах (*), Компанія під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Водночас, Компанія застосовує пункт Б5.1.2А МСФЗ 9, якщо справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні відрізняється від ціни операції.

Якщо Компанія застосовує облік за датою розрахунку для активу, який надалі оцінюється за амортизованою собівартістю, то актив первісно визнається за його справедливою вартістю на дату операції .

(*) при первісному визнанні Компанія оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15).

Після первісного визнання Компанія оцінює фінансовий актив:

- а) за амортизованою собівартістю;*
- б) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; або*
- в) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.*

Компанія застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід вимоги розділу 5.5 МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

Компанія безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо Компанія не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

Визнання очікуваних кредитних збитків

Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно з пунктами 4.1.2 або 4.1.2А МСФЗ 9, для дебіторської заборгованості за орендою, за

договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги пунктів 2.1(е), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

Компанія застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Із урахуванням пунктів 5.5.13–5.5.16 МСФЗ 9 Компанія 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.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, включаючи прогнозу інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, з урахуванням положень пунктів 5.5.13–5.5.16 МСФЗ 9, Компанія оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. На кожну звітну дату Товариство визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу.

Ознаками знецінення можуть бути:

- погіршення ситуації на ринку;
- збільшення факторів галузевого ризику;
- погіршення фінансового стану емітента;
- порушення порядку платежів;
- висока ймовірність банкрутства емітента;
- визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

Концепції очікуваних кредитних збитків обумовлена підвищеними ризиками світової фінансової системи. Рада з МСФЗ реалізувала у МСФЗ 9 модель очікуваних кредитних збитків, згідно з якою очікувані кредитні збитки визнаються у фінансовій звітності як резерв.

Кредитний збиток – різниця між передбаченими договором грошовими потоками, що належать організації, і грошовими потоками, які вона очікує отримати. Якщо фактор часу істотний, то очікувані грошові потоки дисконтуються за первісною ефективною ставкою процента. Порядок знецінення, реалізований у МСФЗ 9, застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан.

Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до кредиту власного капіталу (через інший сукупний дохід). Це також відображається як

дохід у іншому сукупному доході. Таким чином, оціночний резерв не зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан, а обліковується як один із резервів власного капіталу.

Для дебіторської заборгованості, Товариством застосовується загальний підхід. А саме оцінку зменшення корисності в три етапи. На першому етапі, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на горизонті до 12 місяців(або менше, якщо строк до погашення активу менше). На другому етапі, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу. На третьому етапі, при настанні події дефолту (об'єктивних ознак знецінення), резерв під збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу, але при цьому відсотки починають нараховуватись на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву, в той час як на перших двох етапах відсотки нараховуються на валову балансову вартість без врахування резерву.

Для розрахунку резерву під збитки на першому етапі визначається вартість майбутніх виплат (приведена вартість) станом на дату утворення дебіторської заборгованості за формулою: $PV=FV \cdot K$, де FV -майбутня виплата, K -коефіцієнт дисконтування. Коефіцієнт дисконтування розраховується по формулі: $K=1/(1+i)^n$, де i -ставка дисконтування, n -кількість періодів, протягом яких погашається борг. Розмір ставки дисконтування приймається на рівні середньозваженої відсоткової ставки депозитів юридичних осіб за даними статистики банків України, розміщеними на сайті НБУ (<https://www.bank.gov.ua>). З огляду на суттєвість розрахункової величини (значна чи незначна порівняно з валютою балансу), керівництво приймає рішення чи відображати таку суму в обліку. Станом на кожен звітну дату оціночний резерв під збитки оцінюють у сумі, що дорівнюють очікуваним кредитним збиткам за весь термін, якщо кредитний ризик щодо цього фінансового інструменту значно збільшився з моменту первісного визнання.

За результатами розрахунку резерву під збитки на першому етапі на поточну дебіторську заборгованість було прийняте рішення не відображати у обліку через не суттєвість суми. Станом на 31.12.2019 року Товариство вважає, що кредитний ризик щодо вищевказаної дебіторської заборгованості значно не збільшився, так як Товариство не виявило значних змін, згідно з переліком факторів, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- б) часову вартість грошей; і
- в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо, Компанія проводить перекласифікацію фінансових активів згідно з пунктом 4.4.1 МСФЗ 9, вона застосовує перекласифікацію перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Компанія не переглядає визнані раніше прибутки, збитки (включаючи прибутки або збитки від зменшення корисності), або проценти.

Якщо Компанія здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, до категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то його справедлива вартість оцінюється станом на дату перекласифікації. Будь-

який прибуток або збиток, що виник із різниці між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю, визнається в прибутку або збитку.

Якщо Компанія здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, до категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то його справедлива вартість станом на дату перекласифікації стає його новою валовою балансовою вартістю.

Якщо Компанія здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, до категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то його справедлива вартість оцінюється станом на дату перекласифікації. Будь-який прибуток або збиток, що виник із різниці між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю, визнається в іншому сукупному доході. Ефективна ставка відсотка та оцінка очікуваних кредитних збитків у результаті перекласифікації коригуванню не підлягають.

Якщо Компанія здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то фінансовий актив перекласифіковується за своєю справедливою вартістю станом на дату перекласифікації. Однак, кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, виключається з власного капіталу та відповідно коригується справедлива вартість фінансового активу станом на дату перекласифікації. Внаслідок цього фінансовий актив оцінюється станом на дату перекласифікації так, ніби він завжди оцінювався за амортизованою собівартістю. Таке коригування впливає на інший сукупний дохід, але не позначається на прибутку або збитку, а тому не є коригуванням перекласифікації Ефективна ставка відсотка та оцінка очікуваних кредитних збитків у результаті перекласифікації коригуванню не підлягають.

Якщо Компанія здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, у категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то фінансовий актив і надалі оцінюється за своєю справедливою вартістю.

Якщо Компанія здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то фінансовий актив і надалі оцінюється за своєю справедливою вартістю. Кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації станом на дату перекласифікації.

Інвестиції в інструменти власного капіталу

Під час первісного визнання суб'єкт господарювання має право на власний розсуд прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході подальших змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу в межах сфери застосування МСФЗ 9, який не утримується для торгівлі й не є умовною компенсацією, визнаною набувачем в об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, і включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування

амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. У разі, якщо існують об'єктивні свідчення знецінення дебіторської заборгованості (прострочення платежів, фінансові труднощі боржника, його можливе банкрутство та інше. Товариством створюється резерв під знецінювання, на основі принципів, викладених у розділі «Знецінення фінансових активів»

Товариство у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги;
- дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків;
- інша поточна дебіторська заборгованість;
- довгострокова дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за продукцію товари, роботи, послуги

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані фінансові інвестиції та надані роботи або послуги (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Товариство відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Товариством.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету, Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Товариства.

Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

Короткострокова дебіторська заборгованість обліковується як простий борговий інструмент за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки при її розрахунку. Критерій договірних грошових потоків покликаний запобігти обліку за амортизованою вартістю більш складних фінансових інструментів, які містять характеристики, які не притаманні простим борговим інструментам і які наражають Товариство на ризики, відмінні від лише простих відсоткових ставок та кредитного ризику. Таким чином, Товариство вважає за доцільне в договірних грошових потоках, на короткострокову дебіторську заборгованість не нараховувати відсотки за амортизованою вартістю, так як ефективна ставка відсотка при такому обліку буде нульовою.

Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Товариство відносить всю дебіторську заборгованість строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Амортизована вартість

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процента ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний серед понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Зобов'язання, призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Компанія відображає прибуток або збиток за фінансовим зобов'язанням, призначеним як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, згідно з пунктом 4.2.2 або пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 у такому порядку:

а) сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, обумовлена змінами в кредитному ризику за таким зобов'язанням, відображається в іншому сукупному доході, а

б) залишок суми зміни справедливої вартості зобов'язання відображається в прибутку або збитку, якщо підхід до впливу змін у кредитному ризику за зобов'язанням, описаний у підпункті «а», не призводить до виникнення або збільшення неузгодженості обліку в прибутку або збитку (а в такому разі застосовується пункт 5.7.8 МСФЗ 9). Якщо дотримання даних вимог може призвести до виникнення або збільшення неузгодженості обліку в прибутку або збитку, то Компанія відображає всі прибутки або збитки за таким зобов'язанням (у тому числі, впливу змін у кредитному ризику за таким зобов'язанням) у прибутку або збитку

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Прибуток або збиток за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФЗ 9, визнається в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності та прибутку чи збитку від курсових різниць доти, доки не відбудеться припинення визнання або перекласифікація фінансового активу. У разі припинення визнання фінансового активу кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації. У разі перекласифікації фінансового активу з категорії активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, суб'єкт господарювання обліковує кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, згідно з пунктами 5.6.5 і 5.6.7 МСФЗ 9. Проценти, нараховані за методом ефективного відсотка, визнаються в прибутку або збитку.

Якщо фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФЗ 9, то суми, що визнаються в прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано в прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Компанія застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Компанія застосовує наступні методи оцінки вартості : ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливую вартість за даних обставин. Компанія відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Компанія використовує вхідні дані з біржових ринків.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Компанією, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Компанія:

- управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками;

- надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та

- ринкові ризики, включаючи тривалість схильності до конкретного ринкового ризику (або ризиків). Що виникає у зв'язку з фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, по суті є рівнозначними. Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності. Операції у валютах, відмінних від української гривні, спочатку відображаються за курсами обміну, що переважили на дати здійснення операцій. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в таких валютах, перераховуються в гривні за курсами обміну, чинним на звітну дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображені у звітності за первісною вартістю, перераховуються в гривні за курсом обміну на дату здійснення операції.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Передоплати постачальникам

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

Запаси

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу середньозваженої оцінки. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядаються з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість спочатку обліковується за справедливою вартістю, а згодом відображається за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

Аванси, отримані

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

Кредити та позики

Первісне визнання кредитів і позик здійснюється за їх справедливою вартістю, що становить отримані надходження, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на здійснення операцій. Після первісного визнання всі кредити і позики відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі чистого прибутку або збитку в момент вибуття зобов'язання, а також у процесі амортизації. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий термін погашення настає протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Оренда

Товариство вирішило скористатися виключеннями, дозволеними МСФЗ 16 «Оренда» до короткострокової оренди, таким чином Товариство-орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Визнання доходів

Дохід від реалізації послуг з основної діяльності визнається відповідно до МСФЗ 15, коли існує ймовірність того, що Компанія одержить економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції і сума доходу може бути достовірно визначена. Сума доходу визначається на основі застосування тарифів на послуги, затверджених керівництвом Компанії.

Доходи від інших продажів визнаються при дотриманні всіх наступних умов:

- Всі існуючі ризики і вигоди, що впливають з права власності на товар, переходять від Компанії до покупця;
- Компанія не зберігає за собою управлінські функції, що впливають з права власності, а також реальний контроль над проданими товарами; і
- Витрати, які були понесені або будуть понесені в зв'язку з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Чисті фінансові витрати

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок

Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподаткованого прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

Відкладений податок

Відкладений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги в податковому обліку.

Відкладені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу або активу, або зобов'язання в господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, а ні на оподатковуваний прибуток або збиток; і
- щодо оподатковуваних тимчасових різниць, що відносяться до інвестицій у дочірні та асоційовані підприємства, а також з часткою участі у спільній діяльності, якщо материнська компанія може контролювати розподіл у часі сторнування тимчасової різниці, або існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

Відкладені податкові активи визнаються по всім оподатковуваним тимчасовим різницям та перенесенню на наступні періоди невикористаних податкових збитків, якщо існує ймовірність отримання неоподаткованого прибутку, щодо якого можна застосувати тимчасову різницю що

віднімається, а також використовувати податкові збитки, перенесені на наступні періоди, крім випадків, коли:

- відстрочений податковий актив, що стосується тимчасових різниць, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання в господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, і який на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток або збиток; і
- щодо тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також з часткою участі у спільній діяльності, відкладені податкові активи визнаються, тільки якщо існує ймовірність сторнування тимчасових різниць в осяжному майбутньому і буде отриманий оподатковуваний прибуток, у відношенні якого можна застосувати тимчасову різницю.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і зменшується, якщо більше не існує ймовірності отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відкладеного податкового активу. Невизнані раніше відкладені податкові активи переоцінюються на кожну дату звіту про фінансовий стан і визнаються тоді, коли виникає ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відкладені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашення зобов'язання, на основі діючих або оголошених (і практично прийнятих) на дату звіту про фінансовий стан податкових ставок і положень податкового законодавства. Податок на прибуток, пов'язаний зі статтями, які відображаються безпосередньо у складі капіталу, відображається у складі капіталу, а не в звіті про сукупні прибутки та збитки. Відкладені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, і якщо вони відносяться до податків на прибуток, накладеним тим самим податковим органом на той же суб'єкт господарювання.

4. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Компанії визначення оцінок та припущень, що впливають на сума активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятись від визначених оцінок.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності;
- резерв сумнівних боргів;
- визнання відстрочених податкових активів
- виплати по пенсійному забезпеченню працівників

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до

змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності

Компанія повинна періодично, як це встановлено керівництвом, здійснювати переоцінку своїх основних засобів. Такі переоцінки здійснюються незалежними оцінювачами із застосуванням методів оцінки, встановлених Міжнародними стандартами оцінки, такими як: метод обліку за вартістю, метод порівняння (ринковий метод), дохідний метод.

Крім того основні засоби Компанії аналізуються на предмет виявлення ознак зменшення корисності. При визначенні ознак зменшення корисності, активи, що не генерують незалежні грошові потоки, відносяться до відповідної одиниці, що генерує грошові потоки. Керівництво неминуче застосовує суб'єктивне судження при віднесенні активів, що не генерують незалежні грошові потоки, до відповідних генеруючих одиниць, а також при оцінці термінів та величини відповідних грошових потоків в рамках розрахунку вартості активу у використанні.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16 та МСБО 38. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

5. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Облік податків на прибуток, подання та розкриття інформації про них у фінансовій звітності у Товаристві здійснюється у відповідності до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Поточні податкові зобов'язання (активи) за звітний період оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють у звітному періоді.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставками оподаткування, які передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання. Відстрочені податкові активи та зобов'язання не зважаючи на те, що вони відшкодовуються або сплачуються у майбутніх звітних періодах, дисконтуванню не підлягають.

Податок на прибуток Товариством визначається за даними бухгалтерського обліку. Для цілей оподаткування Товариство веде облік доходів, витрат та інших показників, пов'язаних з визначенням об'єктів оподаткування та/або податкових зобов'язань, на підставі первинних документів, реєстрів

ТОВ «МТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2019 РІК
(у тисячах українських гривень)

бухгалтерського обліку, фінансової звітності, інших документів, пов'язаних з обчисленням і сплатою податків і зборів, ведення яких передбачено законодавством.

6. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за 2019 рік, був наступним:

| | <u>Ліцензії</u> | <u>Інші</u> | <u>Всього</u> |
|----------------------------|-----------------|-------------|---------------|
| Первісна вартість | | | |
| на 01.01.2019 р. | 9 | 1 | 10 |
| За 2019 р. | | | |
| Надійшло | - | - | - |
| Вибуло | - | - | - |
| на 31.12.2019р. | 9 | 1 | 10 |
| Знос | | | |
| на 01.01.2019р. | - | 1 | 1 |
| За 2019 р | | | |
| Нараховано | - | - | - |
| Вибуло | - | - | - |
| на 31.12.2019р. | - | 1 | 1 |
| Балансова вартість: | | | |
| на 01.01.2019 р. | 9 | - | 9 |
| на 31.12.2019 р. | 9 | - | 9 |

Термін дії ліцензій, які наявні в Компанії необмежений. При проведенні щорічного аналізу не виявлено ознак зменшення корисності активів як того вимагає МСБО 36 «Зменшення корисності активів» від використання ліцензій у своїй діяльності. У зв'язку з невизначеним строком дії амортизація не нараховується. У фінансовій звітності вартість ліцензій відображено за історичною вартістю.

7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за 2019 рік, був наступним. Основні засоби обліковуються на суму 44 тис. грн., які повністю амортизовані. Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2019 року відсутні.

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

8. ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2019 року поточна дебіторська заборгованість включає:

| | <u>2018 рік</u> | <u>2019 рік</u> |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| За товари, роботи, послуги | 20 | 13 |
| За операції з цінними паперами | - | - |
| За виданими авансами | 1 | 1 |
| Інші | 1292 | 1409 |
| Резерв сумнівних боргів | - | - |
| Разом | 1313 | 1423 |

ТОВ «МТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2019 РІК
(у тисячах українських гривень)

Станом на 31 грудня 2019 року, згідно аналізу дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення іншої дебіторської заборгованості (без врахування впливу резерву сумнівних боргів):

| | <u>2018 рік</u> | <u>2019 рік</u> |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| до 3-х місяців | 1312 | 1422 |
| від 3-х місяців до року | 1 | 1 |
| більше року | - | - |
| Разом | <u>1313</u> | <u>1423</u> |

Поточна дебіторська заборгованість складає:

-609,4 тис грн. – з ТОВ «ЮС», згідно договору купівлі-продажу ПЗ від 18.12.19 року;

-800,0 тис грн. – з ТОВ «ЮС», заборгованість з повернення надмірно сплачених коштів;

-1 тис грн. – з Асоціація «УФТ», згідно договору від 01.02.17 щодо передплати по користування ПЗ;

-13 тис. – заборгованість за депозитарні послуги, що утворилась 28.12.2019 р.

9. ГРОШІ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2019 року гроші та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

| | <u>2018 рік</u> | <u>2019 рік</u> |
|-------------------|------------------|------------------|
| Українські гривні | 12 | 18 |
| Долари США | - | - |
| Разом | <u>12</u> | <u>18</u> |

10. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2019 року статутний капітал Компанії становив 30000000 (тридцять мільйонів) гривень. Сесь Раїса Андріївна володіє часткою у статутному капіталі Товариства у розмірі 30 000 000 (тридцять мільйонів) гривень, 00 копійок, що становить 100,00 (сто) відсотків Статутного капіталу Товариства. Протягом звітнього періоду рішення про збільшення статутного капіталу не приймалися.

11. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2019 та 31.12.2018 резервний капітал складав 12 тис. грн.. Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Формування резервного капіталу проводилося, починаючи з 2011 року, шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менш 5% відсотків прибутку Компанії.

12. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИПЛАТ ПЕРСОНАЛУ

Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

Забезпечення виплат невикористаних відпусток за 2019 рік сформовано не було у зв'язку з несуттєвістю розрахункової суми забезпечення.

13. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2019 року інші поточні зобов'язання включають:

| | <u>2018 рік</u> | <u>2019 рік</u> |
|--------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 22 | 27 |
| Зобов'язання за розрахунками з бюджетом | 3 | 3 |
| в тому числі з податку на прибуток | 3 | 2 |

ТОВ «МТ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2019 РІК
(у тисячах українських гривень)

| | | |
|----------------------------------------------|-----------|-----------|
| Зобов'язання за розрахунками зі страхуванням | 2 | 3 |
| Зобов'язання за розрахунками з оплати праці | 2 | 3 |
| Разом | 29 | 36 |

14. ЧИСТИЙ ДОХІД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

За 2019 рік, дохід від основних операцій за категоріями включає:

| | 2018 рік | 2019 рік |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Послуги зберігача | 162 | 104 |
| Операції з продажу фінансових інвестицій | 153 | - |
| Разом | 315 | 104 |

15. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

За 2019 рік собівартість включає:

| | 2018 рік | 2019 рік |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Оплата праці та відрахування у соціальні фонди | 38 | 56 |
| Собівартість фінансових інвестицій | - | - |
| Амортизація | 89 | - |
| Послуги сторонніх організацій | 90 | 159 |
| Разом | 217 | 215 |

16. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За 2019 рік, адміністративні витрати включають:

| | 2018 рік | 2019 рік |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Оплата праці та відрахування у соціальні фонди | 164 | 131 |
| Податки | - | - |
| Послуги сторонніх організацій | 185 | 165 |
| Членський внесок | 82 | - |
| Судовий збір | 4 | - |
| Амортизація | 16 | - |
| Разом | 451 | 296 |

17. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

За 2019 рік, інші надходження та витрачання включають:

| | 2018 рік | 2019 рік |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Інші надходження | | |
| повернення передплати | 7570 | - |
| транзитні кошти | 12812 | 20090 |
| Надходження від продажу ЦП | 6846 | - |
| Всього інших надходжень | 27228 | 20090 |
| Інші витрачання | | |
| повернення помилково перерахованих коштів | 16 | - |
| орендна плата | 61 | 45 |
| банківська комісія | 5 | 4 |
| Сплата членського внеску | 82 | - |
| судовий збір | 4 | - |
| сплата штрафних санкцій | 2 | 34 |
| транзитні кошти | 12812 | 20090 |
| сплата за продаж ЦП | 13998 | - |

Всього інших витрачань

26980

20173

18. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Порівняльна інформація до Звіту про власний капітал за 2019 рік, та за 2018 рік :

| | 2018 рік | 2019 рік |
|---------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Залишок на початок періоду | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 30000 | 30000 |
| Резервний капітал | 12 | 12 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | (22096) | (22085) |
| Всього | 7916 | 7927 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 12 | 11 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | | |
| Резервний капітал | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | - | - |
| Разом змін у капіталі | | |
| Резервний капітал | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 12 | 11 |
| Залишок на кінець періоду | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 30000 | 30000 |
| Резервний капітал | 12 | 12 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | (22096) | (22085) |
| Всього | 7916 | 7927 |

Власний капітал Компанії за 2019 рік в порівнянні з аналогічним попереднім періодом, 2018 роком, збільшився на 11 тис. грн.

19. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки | Ринковий, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни |

ТОВ «МТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2019 РІК

(у тисячах українських гривень)

| | | | |
|--|--|--|-------------------------------------|
| | | | закриття біржового торгового дня |
|--|--|--|-------------------------------------|

Станом на 01.01.2019 Компанія мала поточні фінансові інвестиції, які обліковує за справедливою вартістю, в сумі 6 610 720,35 грн. А саме: акції ПРАТ «ЮК «Правозахист Інвест» у кількості 1 260 550 штук на суму 2 411 910,35 грн. (собівартість однієї акції дорівнює 1,9134 грн.) та акції ПРАТ «ФК «Сучасні кредитні технології» у кількості 4 900 000 штук на суму 4 198 810,00 грн. (собівартість однієї акції дорівнює 0,8569 грн). Як вимагає МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», фінансові інвестиції мають відображатися за справедливою вартістю. Для порівняння балансової вартості фінансових інвестиції з загальнодоступними джерелами інформації, та для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій, використовуємо інформацію з сайту www.smida.gov.ua в розділі «Інформація щодо вчинених правочинів поза фондовою біржею».

Станом на 31.12.2019 року котирувань на активному фондовому ринку вищевказаних акцій не виявлено. Згідно даних сайту www.smida.gov.ua, вартість однієї акції ПРАТ «ЮК «Правозахист Інвест» за грудень 2019 року складає 1,8359 грн. Товариством станом на 31.12.2019 року було зроблено уцінку акції ПРАТ «ЮК «Правозахист Інвест» на загальну суму 97 666,60 грн. Також, згідно даних сайту www.smida.gov.ua, вартість однієї Акції ПРАТ «ФК «Сучасні кредитні технології» складає 0,5055 грн. Стосовно аналізу цін купівлі-продажу акції ПРАТ «ФК «Сучасні кредитні технології» протягом 2019 року. Аналізуючи інформацію з публічних джерел, товариство звернуло увагу на низьку операцій з купівлі-продажу акції ПРАТ «ФК «Сучасні кредитні технології», що були здійснені за надзвичайно низькою ціною згідно даних сайту www.smida.gov.ua.

Акції ПРАТ «ФК «Сучасні кредитні технології» є інвестицією в інструменти капіталу, що не котируються. Різкий перепад цін створює підстави для вивчення обставин за яких наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Товариством були надані запити до емітента з проханням прокоментувати причини та можливі наслідки виникнення операцій що досліджуються, проаналізовано оприлюднену звітність емітента, та іншу публічну інформацію щодо ПРАТ «ФК «Сучасні кредитні технології» та отримана наступна інформація.

1. Значні зміни у показниках діяльності об'єкта інвестування порівняно з бюджетами, планами або контрольними показниками не відбулися та не очікуються.
2. Значні зміни на ринку для акцій об'єкта інвестування або його продуктів чи потенційних продуктів не відбувалася та не очікується.
3. Значні зміни в глобальній економіці або економічному середовищі, у якому функціонує об'єкт інвестування не відбулися та не очікуються.
4. Значна зміна у показниках діяльності подібних суб'єктів господарювання або в оцінках, що їх надає ринок в цілому відсутні.
5. Внутрішні проблеми об'єкта інвестування, такі як шахрайство, комерційні спори, судові справи, зміни управління або стратегії відсутні.
6. Свідчення, отримані внаслідок здійснення зовнішніх операцій з інструментами капіталу об'єкта інвестування, між третіми сторонами не містять фактори та обставини, які б об'єктивно вплинули на вартість акцій та призвели до різкого їх знецінення. Таке твердження базується на наступній інформації.

Якщо розрахувати середню ціну акцій ПРАТ «ФК «Сучасні кредитні технології», згідно даних сайту www.smida.gov.ua за 2019 рік, не беручи до уваги низьку операцій, що були здійснені за надзвичайно низькою ціною, собівартість однієї акції дорівнюватиме 0,8658 грн.

Таким чином, Товариство вважає, що за викладених умов, балансова вартість акцій ПРАТ «ФК «Сучасні кредитні технології» відповідає справедливій вартості таких акцій.

Враховуючи, що угоди проводяться лише поза фондовою біржею і ціна на них є менш реалістичною та не завжди відповідає справедливій вартості, Компанія вирішила, не проводити дооцінку вищевказаних фінансових інвестицій, та вважати, що справедлива вартість поточних фінансових інвестицій дорівнює їх балансовій вартості.

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

20. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Основною пов'язаною стороною Компанії виступає:

- Сесь Раїса Андріївна, яка є одноосібним власником Компанії.

Операції з пов'язаними сторонами на протязі 2019 року відсутні.

Виплати провідному управлінському персоналу у 2019 році складають :

- Директору – 27,5 тис. грн. - заробітна плата та інші компенсаційні виплати

21. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія не має справу з судовими позовами і претензіями. Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які є наслідком таких позовів або претензій, у разі виникнення такої відповідальності, понад вже визнаною у фінансовій звітності, не матиме істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

22. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Чинники фінансових ризиків

Інформація по управлінню ризиками

Управління ризиком - процес прийняття рішень і здійснення заходів, спрямованих на забезпечення мінімально можливого (припустимого) ризику.

До ризиків, які можуть мати місце при здійсненні діяльності Компанії відносяться:

- загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Компанії, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами;

Ризик мінімізується завдяки управлінню витратами, підтриманням ліквідної структури активів та іншими заходами щодо забезпечення сталого фінансового стану.

- операційний ризик - ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем установи, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає: ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників установи (людським фактором); інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом; правовий ризик, пов'язаний з недотриманням установою вимог законодавства, договірних зобов'язань;

Для мінімізації операційних ризиків виконуються наступні заходи:

- підготовка персоналу, підвищення його кваліфікації, автоматизація бізнес-процесів;
- використання сучасного обладнання та програмного забезпечення;
- моніторинг існуючих та потенційних змін до законодавства України з метою приведення у відповідність внутрішніх документів та договірних відносин.
- стратегічний ризик - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку установи. Ризик мінімізується, зокрема, завдяки впровадженню в Статуті обмежень щодо укладення значних право чинів;
- кредитний ризик – ризик виникнення у Компанії фінансових страт (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

ризик контрагента – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання контрагентом своїх зобов'язань перед Компанією;

ризик дефолту – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Компанії, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів.

Кредитний ризик виникає, головним чином у зв'язку із дебіторською заборгованістю.

В контексті фінансових інвестицій (насамперед, довгострокових) ризик мінімізується завдяки значній частці Компанії в структурі власності суб'єктів інвестування та щільному організаційному контролю. В контексті дебіторської заборгованості ризик мінімізується завдяки політиці управління дебіторською заборгованістю, її структуруванню та аналізу, виокремленню та концентрації на складових дебіторської заборгованості за обсягом та строками виникнення, які потребують найбільшої уваги, відстеженню динаміки заборгованості.

- ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Ринковий ризик включає:

ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань до коливання вартості позикових коштів. У звітному періоді Компанія не залучала позикові кошти;

валютний ризик – це ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань до коливання курсів обміну валют. Валютні ризики Компанії можуть виникати у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. У Компанії відсутні фінансові інструменти в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в валюті.

- ризик ліквідності - ризик виникнення збитків у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання Компанія в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Ризиком ліквідності є ризик того, що Компанія не зможе розрахуватися по зобов'язанням при настанні терміну їх погашення. Компанія намагається здійснювати управління і контроль за

ліквідністю. Компанія використовує процедуру підготовки бюджету і прогнозування руху грошових коштів, для забезпечення наявності у Компанії необхідних коштів для виконання своїх платіжних зобов'язань. На основі прогнозованих потоків грошових коштів приймаються рішення про вкладення грошових коштів або залученні фінансування, коли це потрібно.

Дотримання пруденційних нормативів

Товариство забезпечує розрахунок пруденційних показників відповідно до нормативно-правового акту Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо пруденційних нормативів торговця цінними паперами/депозитарної установи.

Значення пруденційних нормативів Товариства порівнюються з нормативним значенням пруденційного показника, встановленим законодавством, шляхом розрахунку величини відхилення (позитивного або негативного) фактичного значення від нормативного значення пруденційного нормативу.

Розрахунки зазначених показників здійснювалися в гривнях.

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Дата, на яку здійснено розрахунок пруденційних нормативів | 31.12.2019 |
| Мінімальний розмір регулятивного капіталу (грн) | 7 000 000,00 |
| Розмір регулятивного капіталу (грн) | 7 905 719,98 |
| Норматив адекватності регулятивного капіталу % | 92,9564 |
| Норматив адекватності капіталу першого рівня % | 92,9564 |
| Коефіцієнт фінансового левериджу | 0,0045 |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності | 0,4896 |
| Норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що не є банками або торговцями цінними паперами % | 17,8295 |
| Норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що є банками або торговцями цінними паперами % | 0,2216 |

Управління капіталом

Компанія розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

23. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

На момент підписання даної фінансової звітності Компанія не мала будь-яких значних подій, які б відповідно МСБО 10 потребували коригування фінансової звітності або додаткового відображення у примітках.

Директор

Директор ТОВ «ЮС



М.А. Каменська

М.А. Каменська

