

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«АЛЬЯНС ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ»**

**КОД ЄДРПОУ 31595264**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

<b>1. Форми фінансової звітності.....</b>	<b>4</b>
1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.....	4
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року.....	4
1.3. Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.....	6
1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.....	6
<b>2. Інформація про компанію .....</b>	<b>7</b>
<b>3. Загальна основа формування фінансової звітності.....</b>	<b>9</b>
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ .....	9
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності .....	9
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	10
3.4. Припущення про безперервність діяльності.....	10
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	10
3.6. Звітний період фінансової звітності .....	10
<b>4. Суттєві положення облікової політики.....</b>	<b>10</b>
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	10
4.2. Загальні положення щодо облікових політик.....	11
4.2.1. Основа формування облікових політик.....	11
4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках .....	11
4.2.3. Форма та назви фінансових звітів.....	12
4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах.....	12
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів .....	13
4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів .....	13
4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти.....	13
4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.....	14
4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку .....	15
4.3.5. Зобов'язання .....	16
4.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань.....	16
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.....	16
4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів.....	16
4.4.2. Подальші витрати .....	17
4.4.3. Амортизація основних засобів .....	17
4.4.4. Нематеріальні активи .....	17
4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів .....	17
<b>5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.....</b>	<b>17</b>
5.1. Забезпечення .....	17
5.2. Виплати працівникам .....	18
5.3. Пенсійні зобов'язання.....	18
5.4. Доходи та витрати .....	18
5.5. Умовні зобов'язання та активи .....	18
<b>6. Основні припущення, оцінки та судження .....</b>	<b>19</b>
6.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	19
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства .....	19
6.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	20
6.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	20
6.5. Використання ставок дисконтування .....	20
6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів .....	21

6.7.	Судження щодо виявлення ознак знецінення активів .....	22
<b>7.</b>	<b>Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....</b>	<b>22</b>
7.1.	Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	22
7.2.	Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості .....	23
7.3.	Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.....	23
7.4.	Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» .....	24
<b>8.</b>	<b>Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах .....</b>	<b>24</b>
8.1.	Дохід від надання послуг .....	24
8.2.	Інші доходи, інші витрати .....	24
8.3.	Адміністративні витрати.....	25
8.4.	Фінансові доходи та витрати.....	25
8.5.	Податок на прибуток.....	25
8.6.	Інші фінансові інвестиції та відстрочені податкові активи.....	25
8.7.	Нематеріальні активи .....	25
8.8.	Основні засоби.....	26
8.9.	Дебіторська заборгованість .....	26
8.10.	Поточні фінансові інвестиції.....	27
8.11.	Грошові кошти.....	27
8.12.	Власний капітал.....	27
8.13.	Короткострокові забезпечення.....	28
8.14.	Торговельна та інша кредиторська заборгованість.....	28
8.15.	Пенсії та пенсійні плани .....	28
8.16.	Рух грошових коштів .....	28
<b>9.</b>	<b>Розкриття іншої інформації .....</b>	<b>29</b>
9.1.	Судові справи та претензії.....	29
9.2.	Умовні зобов'язання .....	29
9.3.	Оподаткування .....	29
9.4.	Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів ...	29
9.5.	Розкриття інформації про пов'язані сторони.....	30
9.6.	Цілі та політики управління фінансовими ризиками.....	30
9.6.1.	Кредитний ризик .....	30
9.6.2.	Ринковий ризик.....	31
9.6.3.	Валютний ризик.....	31
9.6.4.	Відсотковий ризик.....	32
9.6.5.	Ризик ліквідності .....	33
9.7.	Управління капіталом .....	34
9.8.	Інформація за сегментами .....	35
9.9.	Події після Балансу .....	35

## 1.1. Форми фінансової звітності

### 1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

тис.грн.

Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	7.1.	251	231
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)			
<b>Валовий прибуток</b>		251	231
Інші доходи	7.2.	687	-
Витрати на збут			
Адміністративні витрати	7.3.	251	230
Інші витрати			
Фінансові доходи	7.4.		
Фінансові витрати			
<b>Прибуток до оподаткування</b>		687	1
Витрати з податку на прибуток	7.6.	123	
Прибуток від діяльності, що триває			
Збиток від припиненої діяльності			
<b>ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА РІК</b>		564	1
<b>Інші сукупні прибутки</b>			
Дооцінка(уцінка) необоротних активів		687	-
Податок на прибуток, пов'язаний з компонентами іншого сукупного прибутку		123	-
<b>Інший сукупний прибуток за рік, за вирахуванням податків</b>			
<b>УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА РІК</b>		<b>564</b>	<b>1</b>

### 1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року

тис.грн.

Стаття	Примітки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	7.7.		
Основні засоби	7.8.	913	1600
Інвестиції, доступні для продажу			
Інвестиції до погашення			
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Інвестиційна нерухомість			
Інші фінансові інвестиції	7.6.	5500	5500
Відстрочені податкові активи	7.6.		

<i>Поточні активи</i>			
Запаси			
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	<b>7.9.</b>	196	196
Поточні фінансові інвестиції	<b>7.10.</b>	5146	974
Необоротні активи, призначені для продажу			
Грошові кошти та їх еквіваленти	<b>7.11.</b>	86	84
<b>Усього активи</b>		<b>12528</b>	<b>7667</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	<b>7.12.</b>	7050	7050
Додатковий капітал	<b>7.12.</b>	1318	631
Емісійний дохід			-
Резерв переоцінки основних засобів			-
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу			-
Резервний капітал	<b>7.12.</b>		
Нерозподілені прибутки	<b>7.12.</b>	530	(34)
Неоплачений капітал			
Усього капітал		<b>8898</b>	<b>7647</b>
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Доходи майбутніх періодів			
Довгострокові зобов'язання за фінансовою орендою			
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Короткострокові забезпечення	<b>7.13.</b>		
Короткострокові позики			
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за фінансовою орендою		3619	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	<b>7.14.</b>	11	20
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>3630</b>	<b>20</b>
<b>Разом власний капітал та зобов'язання</b>		<b>12528</b>	<b>7667</b>

**1.3. Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року**

тис.грн.

Стаття	Вкладений акціонерний капітал	Капітал у дооцінках	Резерв переоцінки основних засобів	Резервний капітал	Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу	Не-розподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал
Залишок на початок 2019 року	7050	631				(34)	7647
Скоригований залишок на початок року	7050	631				(34)	7647
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		687					687
Інший сукупний дохід						564	564
Разом зміни в капіталі		687				564	1251
Залишок на 31 грудня 2019 року	7050	1318				530	8898

**1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

тис.грн.

Стаття	Примітки	За рік, що закінчився 31.12	
		2019	2018
1	2	3	4
1. Операційна діяльність			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.16.1.	50	426
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість			
Надходження авансів від покупців і замовників			
Надходження від повернення авансів			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)			
Інші надходження	7.16.2.		
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	7.16.3.	(41)	(189)
Праці	7.16.4.	(170)	(145)
Зобов'язань з податків і зборів	7.16.5.	(77)	(57)

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток			
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість			
Витрачання на оплату авансів	<b>7.16.6.</b>	(3)	(3)
Інші витрачання	<b>7.16.6.</b>	(52)	(50)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	<b>7.16.7.</b>	-293	-18
<b>II. Інвестиційна діяльність</b>			
Надходження від продажу фінансових інвестицій			
необоротних активів			
Надходження від отриманих відсотків	<b>7.16.8.</b>		
Надходження від погашення позик	<b>7.16.9.</b>		
Придбання фінансових інвестицій			
необоротних активів	<b>7.16.10.</b>		(5)
Витрачання на надання позик	<b>7.16.11.</b>		
Інші надходження	<b>7.16.12.</b>	435	3166
Інші платежі	<b>7.16.13.</b>	(295)	(3163)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	<b>7.16.14.</b>	295	(2)
<b>III. Фінансова діяльність</b>			
Надходження власного капіталу			
Отримані кредити			
Погашення кредитів			
Чистий рух грошових коштів від фінансовій діяльності			
Чистий рух грошових коштів за звітний період	<b>7.16.15.</b>	2	-20
Залишок грошових коштів на початок періоду	<b>7.16.16.</b>	84	104
Залишок грошових коштів на кінець періоду	<b>7.16.17.</b>	<b>86</b>	<b>84</b>

## 2. Інформація про компанію

### Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛЬЯНС ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ»

ТОВ «Альянс фінансових технологій» (надалі - «Товариство») зареєстровано Реєстраційною службою Луганського міського управління юстиції Луганської області 22.08.2001 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 382 120 0000 000884. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались. Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ : 31595264

Офіс Компанії знаходиться в Україні у 91053, м. Луганськ, містечко Пархоменко буд.4, оф.20, Фактична адреса: 92740, Луганська обл., Старобільський район, с. Чмирівка, вул. Східна, б. 2, кім. 3

Станом на 31 грудня 2019р. зареєстрованими учасниками Компанії є одна юридична компанія, та три фізичних особи:

<i>Учасники</i>	<i>Резиденство</i>	<i>Частки у статутному капіталі</i>
-----------------	--------------------	-------------------------------------

Тимощенко Євген Володимирович	резидент	3,865%
Тимощенко Наталія Миколаївна	резидент	5,862%
Чуянов Олег Віталійович	резидент	3,881%
ТДВ «ЛФЦ-СЕРВІС ГРУП»	резидент	86,392%

Станом на 31.12.2019 року виконані в повному обсязі умови по формуванню статутного капіталу. Статутний капітал становить 7050000,00 (Сім мільйонів п'ятдесят тисяч) грн. 00 коп.

Види діяльності за КВЕД 2010:

66.11 Управління фінансовими ринками;

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах;

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

Предмет діяльності Товариства є включно:

- депозитарна;
- брокерська;
- ділерська.

**Товариство має такі ліцензії:**

депозитарна діяльність депозитарної установи - ліцензія серія АЕ №263417 дата видачі ліцензії 01.10.2013, строк дії від 12.10.2013 – необмежений;

-брокерська діяльність - ліцензія серія АВ №507075 дата видачі ліцензії 10.12.2009, строк дії від 10.12.2009 по 10.12.2014.;

-дилерська діяльність - ліцензія серія АВ №507076, дата видачі ліцензії 10.12.2009, строк дії від 10.12.2009 по 10.12.2014.

Відповідно до ст. 5 Закону України «Про тимчасові заходи на період проведення антитерористичної операції» та листа НКЦПФР від 22.06.2015 № 11/02/13030/НК ліцензії, строк дії яких закінчився, вважаються такими, що продовжили свою дію на період проведення антитерористичної операції.

Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів № запису у Реєстрі 287 від 28.12.2004 року про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2019 р. складала 6 та 5 особи, відповідно.

### **3. Загальна основа формування фінансової звітності**

#### **3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за звітний період, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01

січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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.

### **3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності**

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

МСФЗ 16 «Оренда» не був впроваджений, тому що він буде застосовуватися вперше в наступному періоді. Він призведе до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даного стандарту на фінансову звітність Товариства. Очікується, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» не буде мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесено зміни в стандарт: МСФЗ 16 «Оренда» - набуває чинності 01.01.2019р.

Що стосується **МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»**

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

### **3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### **3.4. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### **3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 25 лютого 2020 року.

### **3.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

## **4. Суттєві положення облікової політики**

### **4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### **4.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **4.2.1. 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 відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

#### **4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 01 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство отримує дохід від інвестування в активи,

які зазначені в його інвестиційній декларації, а саме цінні папери та депозити. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». В результаті застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» зміни в обліковій політиці застосовуються ретроспективно, окрім наступного:

- Товариство використовує можливість не перераховувати порівняльну інформацію за попередні періоди у зв'язку зі змінами класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності); зміни в балансовій вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, що мали б виникнути в результаті застосування МСФЗ 9 не виникли;
  - Наступні оцінки були здійснені на підставі фактів та обставин, що існували на дату першого застосування, а саме, визначення бізнес-моделі фінансового активу;
- Ефект від застосування МСФЗ 9 представлено в наступних таблицях.

**Узгодження змін статей Звіту про фінансовий стан за МСБО 39 та МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2019 року:**

тис.грн.					
Назва	Примітка	Сума до переходу на МСФЗ 9	Рекласифікація	Зміна оцінок	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 9
<b>Активи</b>					
Нематеріальні активи					
Основні засоби		1600			1600
Довгострокові фінансові інвестиції		5500			5500
Відстрочені податкові активи					
Торговельна та інша дебіторська заборгованість		196			196
Поточні фінансові інвестиції		5146			5146
Грошові кошти та їх еквіваленти		86			86
<b>Всього активи</b>		<b>12528</b>			<b>12528</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги		3619			3619
Інша поточна кредиторська заборгованість		11			11
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>3630</b>			<b>3630</b>
<b>Капітал</b>					
Статутний капітал		7050			7050
Додатковий капітал		1318			1318
Резервний капітал					
Нерозподілені		530			530

прибутки					
<b>Всього капітал</b>		<b>8898</b>			<b>8898</b>
<b>Всього капітал та зобов'язання</b>		<b>12528</b>			<b>12528</b>

Застосування МСФЗ 9 не має суттєвого впливу на дану фінансову звітність.

#### **4.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

#### **4.2.4. 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» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, 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. 7.3. цих Приміток.

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.

### **4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **4.3.1. 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.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу Товариства для інвестиційної діяльності; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

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.

При припиненні визнання фінансового активу повністю, різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

#### **4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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 проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта - гривня.

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 здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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 непоточних 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.

#### **4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облигації та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожен звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту

У випадку фінансових активів, кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату, Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При використанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

Товариство відносно дебіторської заборгованості має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

#### Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, в наслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

#### **4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням

результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариство та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариство та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

#### **4.3.5. 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.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

#### **4.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

#### **4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

##### **4.4.1. 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 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

##### **4.4.2. 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.

##### **4.4.3. Амортизація основних засобів**

Амортизація по основним засобам не нараховувалась у зв'язку з тим, що основні засоби підприємства розташовані у зоні АТО (м. Луганськ). Планується після закінчення АТО належним чином нараховувати амортизацію. Зазвичай строки корисного використання різних об'єктів основних засобів використовуються таким чином:

- будівлі, приміщення	- 10-20 років
- машини та обладнання	- 2-15 років
- інструменти, прилади, інвентар, меблі	- 4-10 років
- інші	- до 5 років

##### **4.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Товариства на актив, та відображається в актах постійно діючої інвентаризаційної комісії.

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

##### **4.4.5. 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. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу 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. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

### **5.1. Забезпечення**

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.

### **5.2. Виплати працівникам**

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

### **5.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

### **5.4. Доходи та витрати**

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.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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.

### **5.5. 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.

## **6. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

## **6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

## **6.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- 1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- 2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Товариство планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

## **6.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

## **6.5. Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставки доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

#### **6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12

місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію.

#### 6.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

### 7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

#### 7.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного 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
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
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 закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

**7.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	196	248	196	248
Інвестиції доступні до продажу	196	-	5146	875	5500	5545	10842	6420
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	3619	89	3619	89

тис.грн.

**7.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості**

У 2019 році переведень між рівнями ієрархії не було.

**7.4. Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

**Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю**

тис.грн.

1	Балансова вартість на		Справедлива вартість	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
2	3	4	5	
Фінансові активи				
Торговельна дебіторська заборгованість поточна	196	196	196	196
Дебіторська заборгованість за виданими авансами				
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсоткам				
Грошові кошти та їх еквіваленти	86	84	86	84
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	5146	974	5146	974
Торговельна кредиторська заборгованість	3630	20	3630	20

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості визначена достовірно. Підтвердженням цього є той факт, що на момент складання звітності, заборгованості переважна частина вже погашена.

Керівництво Товариства 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.

## 8. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

### 8.1. Дохід від надання послуг

тис.грн.

	Рік 2019	Рік 2018
Дохід від брокерської та дилерської діяльності	251	231
<b>Всього доходи від реалізації</b>	<b>251</b>	<b>231</b>

### 8.2. Інші доходи, інші витрати

тис.грн.

	Рік 2019	Рік 2018
<b>Інші доходи</b>	<b>Рік 2019</b>	<b>Рік 2018</b>
Доходи (збитки) від реалізації торгових цінних паперів та переоцінка вартості цінних паперів	687	-
<b>Всього</b>	938	231
<b>Інші витрати</b>	<b>Рік 2019</b>	<b>Рік 2018</b>
Інші витрати	251	230
<b>Всього</b>	251	230

### 8.3. Адміністративні витрати

тис.грн.

Найменування	Рік 2019	Рік 2018
Матеріальні затрати		20
Витрати на оплату праці	201	145
Відрахування на соціальні заходи	50	35
Амортизація	-	-
Витрати за користування ліцензійним ПЗ Майкрософт		
Витрати на операційну оренду приміщень		
Компенсація комунальних послуг		
Зв'язок		
Витрати на рекламу		
Послуги банку		
Витрати недержавне пенсійне забезпечення співробітників		
Витрати на послуги, обслуговуючих компаній згідно укладених договорів		
інші витрати		
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>251</b>	<b>230</b>

### 8.4. Фінансові доходи та витрати

тис.грн.

Найменування	Рік 2019	Рік 2018
<b>Процентні доходи</b>		
Відсотки по депозитних рахунках в банках		
<b>Всього процентні доходи</b>		
<b>Процентні витрати</b>	-	-
<b>Всього процентні витрати</b>	-	-

### 8.5. Податок на прибуток

Товариство у звітному періоді отримало прибуток в сумі 564 тис. грн. Прибуток пов'язаний з успішним розвитком бізнесу Товариства.

### 8.6. Інші фінансові інвестиції та відстрочені податкові активи

	2019 рік	2018 рік
Акції та інвестиційні сертифікати	5146	974
ТДВ «ЛФЦ-СЕРВІС ГРУП»(корпоративні права) код за ЄДРПОУ 21815195	5500	-
ТОВ «Луганський Фондовий центр» (корпоративні права) код за ЄДРПОУ 21815195	-	5500
Всього	10646	6474

### 8.7. Нематеріальні активи

тис.грн.

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього
<b>Балансова вартість на 01.01.2018</b>	16	-	16
<b>31 грудня 2018 року</b>	16	-	16
Надходження / Вибуття	-	-	-
<b>31 грудня 2019 року</b>	16	-	16
Накопичена амортизація	16	-	16
<b>31 грудня 2017 року</b>	16	-	16
Нарахування за рік	-	-	-
<b>31 грудня 2018 року</b>	16	-	16
Нарахування за рік	-	-	-
Вибуття	-	-	-
<b>31 грудня 2019 року</b>	-	-	-
<b>Чиста балансова вартість</b>			
<b>31 грудня 2019 року</b>	16	-	16
<b>31 грудня 2018 року</b>	16	-	16

### 8.8. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі, споруди, передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспорт	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
<b>31.12.2018 р.</b>	900	-	-	-	311	1211
Надходження	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	687
<b>31.12.2019р.</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Накопичена амортизація</b>						
<b>31.12.2018р.</b>	213	-	-	-	85	298
Нараховано	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-
<b>31.12.2019 р.</b>	213	-	-	-	85	298
<b>Чиста балансова вартість</b>						
<b>31.12.2018р.</b>	687	-	-	-	226	913
<b>31.12.2019р.</b>	687	-	-	-	226	1600

### 8.9. Дебіторська заборгованість

Термін погашення заборгованості – до 30.04.2020 р.

тис.грн.

	2019 рік	2018 рік

Інша дебіторська заборгованість( складається з суми заборгованості за цінні папери)	196	196
<b>Всього</b>	<b>196</b>	<b>196</b>

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня. На дату затвердження звітності більшість дебіторської заборгованості погашено. Станом на звітну дату дебіторська заборгованість відображена за методом дисконту з урахуванням резерву майбутніх кредитних збитків. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

#### 8.10. Поточні фінансові інвестиції

	2019 рік	2018 рік
Акції та інвестиційні сертифікати	5146	974
ТДВ «ЛФЦ-СЕРВІС ГРУП»(корпоративні права) код за ЄДРПОУ 21815195	5500	-
ТОВ «Луганський Фондовий центр» (корпоративні права) код за ЄДРПОУ 21815195	-	5500
<b>всього</b>	<b>10646</b>	<b>6474</b>

Керівництво Товариства 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.

#### 8.11. Грошові кошти

	2019 рік	2018 рік
Рахунки в банках	86	84
<b>Всього</b>	<b>86</b>	<b>84</b>

Грошові кошти, використання яких обмежено станом на 31.12.2018 року наявні.

Станом на 31.12.2019р. на поточних рахунках у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 86 тис.грн. Поточні рахунки відкрито у банках АО «Укрсоцбанк», ОТП Банк.

#### 8.12. Власний капітал

Найменування	31.12.2019	31.12.2018
Зареєстрований капітал	7050	7050
Капітал у дооцінках	1318	631
Резервний капітал		
Нерозподілений прибуток (збиток)	530	(34)
<b>Всього</b>	<b>8898</b>	<b>7647</b>

тис.грн.

#### 8.13. Короткострокові забезпечення

тис.грн.

Забезпечення не створювалися ,тому як немає потреби.

#### 8.14. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис.грн.

Найменування	31.12.2019	31.12.2018
Торговельна кредиторська заборгованість за отримані послуги	3630	20
<b>Всього</b>	<b>3630</b>	<b>20</b>

Кредиторська заборгованість є короткостроковою, тобто зі строком погашення переважно до одного місяця за надані послуги Товариству.

### **8.15. Пенсії та пенсійні плани**

Пенсійних проектів не має

### **8.16. Рух грошових коштів**

8.16.1. Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2019 та 2018 роки в сумі 50 тис.грн та 426 тис.грн відповідно представлено у вигляді надходжень грошових коштів за надані послуги від операцій з брокерської та дилерської діяльності.

8.16.2. Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг) за 2019 та 2018 роки в сумі 211 тис.грн та 334 тис.грн відповідно представлено у вигляді оплати відповідно представлено у вигляді оплати праці робітникам Товариства

8.16.5. Витрачання на оплату: зобов'язань з податків і зборів за 2019 та 2018 роки в сумі 77 тис.грн та 57 тис.грн відповідно представлено у вигляді оплати податків та зборів пов'язаних із виплатою заробітної праці робітникам Товариства.

8.16.6. Інші витрачання за 2019 та 2018 роки в сумі 55 тис.грн та 53 тис.грн відповідно представлено у вигляді повернення помилково отриманих коштів.

8.16.7. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності склав -293 тис.грн. та -18 тис.грн відповідно

8.16.8. Надходження від продажу фінансових інвестицій за 2019 та 2018 роки в сумі 435 тис.грн та 3166 тис.грн відповідно представлено у вигляді дилерського доходу.

8.16.11. Витрачання на придбання необоротних активів за 2019р. відсутні, за 2018 р. 5 тис.грн.

8.16.13. Інші платежі за 2019 та 2018 роки в сумі 140 тис.грн та 3163 тис.грн відповідно представлено у вигляді дилерських витрат.

8.16.14. Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності склав відповідно 295 тис.грн. та -2 тис.грн.

8.16.15. Чистий рух грошових коштів за звітний період склав 2 тис.грн.

8.16.16 Залишок грошових коштів на початок періоду склав 84 тис.грн.

8.16.17 Залишок грошових коштів на кінець періоду склав 86 тис.грн.

## **9. Розкриття іншої інформації**

### **9.1. Судові справи та претензії**

Протягом звітного 2019 року Товариство виступало суб'єктом судових спорів. Товариство оперативно реагує та надає докладні звіти щодо стану позовної роботи. Керівництво проводить оцінку, серед інших факторів, ступеня ймовірності несприятливого результату і можливості отримання збитків.

Розгляди по справах про оскарження нормативних актів відсутні.

### **9.2. Умовні зобов'язання**

Товариство не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

### **9.3. Оподаткування**

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності, ймовірно, що Товариство, яке управляє активами інститутів спільного інвестування та недержавного пенсійного фонду, змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

### **9.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

### **9.5. Розкриття інформації про пов'язані сторони**

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може мати значний вплив на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності або здійснювати за нею загальний контроль.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

До зв'язаних сторін належать :

Юридична особа ТДВ «ЛФЦ-СЕВІС ГРУП» (місцезнаходження – 01103, місто КИЇВ, вулиця Михайла Драгомирова, будинок 2 А, офіс 458), частка - 86,392% у Статутному капіталі Товариства, що становить 6 090 600,00 грн.

Протягом 2018 р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату директору Тимошенко Євген Володимировичу. Сума нарахованої заробітної плати Тимошенко Є.В. у 2019 р. становить 58 тис. грн..

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні. Протягом звітного 2019 року та аналогічного періоду 2018 року Товариство операцій з пов'язаними особами не здійснювало та залишків заборгованості між пов'язаними особами не має.

### **9.6. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись

унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

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

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

#### **9.6.1. Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються політикою Товариства. Керівництво Товариства встановлює та щорічно переглядає свою інвестиційну стратегію, яка визначає основні цілі, оптимальний склад фінансових активів, зокрема портфелю Товариства та систему лімітів. Моніторинг та аналіз кредитного ризику Товариства проводиться індивідуально по кожному випадку.

Для цілей управління кредитним ризиком, Грошові кошти Товариства зберігаються у надійних банках, які розташовані в Україні. Дебіторська заборгованість постійно перевіряється щодо відповідності до умов договорів та платоспроможності контрагентів.

До заходів мінімізації впливу ризику Товариство відносить:

- Встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- Диверсифікацію структури активів;
- Аналіз платоспроможності контрагентів;
- Здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків в КУА створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

Станом на кінець звітного 2019 року та аналогічного 2018 року дебіторська заборгованість є поточною, сумнівних боргів немає, тому керівництво Товариства оцінює кредитний ризик Товариства, як низький.

#### **9.6.2. Ринковий ризик**

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (таких як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси, тощо). Метою управління ринковим

ризиком є управління позицією, яка наражається на ринковий ризик, і контроль рівня ринкового ризику в межах прийнятних параметрів за умови досягнення оптимізації доходності та ризику.

У сфері управління ринковим ризиком керівництво Товариства застосовує уніфіковані процеси, методи, правила та систему лімітів, які забезпечують послідовний підхід до управління ризиками з урахуванням умов місцевого ринку. Такі процедури дозволяють отримувати агреговані дані та надавати інформацію про основні параметри ризику.

Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик, інший ціновий ризик.

### 9.6.3. Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США тис.грн.

### 9.6.4. Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

### 9.6.5. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов. Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року представлені таким чином:

тис.грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Всього
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за нараховані доходи		-	196	196
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-
Поточні фінансові інвестиції		-	5146	5146
Грошові кошти та їх еквіваленти		-	86	86
<b>Всього активів</b>		-	<b>5428</b>	<b>5428</b>
Поточні та інші зобов'язання		-	3630	3630
<b>Всього зобов'язань</b>		-	<b>3630</b>	<b>3630</b>

тис.грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Всього
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за нараховані доходи		-	196	196
Поточні фінансові інвестиції		-	974	974
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)		-		
Грошові кошти та їх еквіваленти		-	84	84
<b>Всього активів</b>		-	1254	1254
Інші зобов'язання		-	20	20
<b>Всього зобов'язань</b>		-	20	20

### 9.7. Управління капіталом

Керівництво розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом Товариства. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Керівництво здійснює управління капіталом Товариства з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб і надалі забезпечувався дохід для учасників Товариства;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки чіткої стратегії інвестування активів Товариства та аналізу інвестиційного середовища в Україні та в світі.

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на постійній основі та вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариства.

Станом на 31 грудня 2019 та на 31 грудня 2018 років капітал Товариства відповідає нормативу мінімально допустимого власного капіталу для компаній, які мають ліцензію на дилерську, брокерську діяльність.

Найменування	Мінімально допустимий розмір капіталу на дату реєстрації, тис.грн.	Капітал станом на 31.12.19, тис.грн.	Капітал станом на 31.12.18, тис.грн.
Статутний капітал	7 000	7050	7050
Власний капітал	7000	8898	7647

Пруденційні нормативи, що розраховуються Товариством станом на 31.12.2019 р. та на 31.12.2018р. відповідно до Рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р. із змінами «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» наведено в таблиці:

Показник	Значення показника на		Нормативне значення показника
	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.	
Розмір власних коштів, грн.	7417270,00	7048196,50	Не менше 50 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку
Норматив достатності власних коштів	8,41	30,6	Не менше 1
Коефіцієнт покриття операційного ризику	1,3	1,1	Не менше 1
Коефіцієнт фінансової стійкості	1	1	Не менше 0,5

#### 9.8. Інформація за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);
- операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;
- про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним і єдиним операційним сегментом Товариства є надання послуг з брокерської та дилерської діяльності. Розмір нарахованої винагороди за надані послуги відображено наступним чином:

Найменування	Станом на 31.12.2019р.		Станом на 31.12.2018р.	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Послуги з брокерської та дилерської діяльності.	251	100	231	100

#### 9.9. Події після Балансу

Суттєвих подій, що відбулися після дати балансу та які могли б вплинути на показники фінансової звітності, не було.

Директор ТОВ «Альянс Фінансових Технологій»



Тимошенко Е.В.