

ТОВ «МСБ ФІНАНС»

фінансова звітність

за рік, що завершився 31 грудня 2013 року

## ЗМІСТ

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ .....	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН .....	5
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ.....	6
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ .....	7
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	8
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ .....	8
2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	8
2.1. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....	8
2.2. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНОЧНІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ.....	19
3. ІНФОРМАЦІЯ ПО СЕГМЕНТАМ .....	19
4. ВИРУЧКА .....	19
5. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	20
6. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	20
7. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	20
8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ .....	21
9. КРЕДИТИ КЛІЄНТАМ.....	21
10. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	21
11. ІНШІ АКТИВИ .....	21
12. ОСНОВНІ ЗАСОБИ .....	22
13. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ .....	22
14. НАРАХОВАНІ ВИТРАТИ .....	23
15. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ.....	23
16. АНАЛІЗ СРОКІВ ПОГАШЕННЯ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ .....	24
17. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ .....	25
18. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	25
19. УМОВНІ ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	26
20. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	26
21. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ .....	28
22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ .....	29

**ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА*****Учасникам і керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «МСБ ФІНАНС»***

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «МСБ ФІНАНС» (далі - Компанія), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни в капіталі, звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

***Відповідальність аудитора***

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

***Висловлення думки***

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «МСБ ФІНАНС» станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Партнер

Олександр Коновченко

*Сертифікат аудитора №006544,  
виданий рішенням Аудиторської палати України  
від 23 квітня 2009 року №201/2*

м. Київ, Україна

17 березня 2014 року

Реєстраційний №14-033

ТОВ «МСБ ФІНАНС»  
фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2013 року  
(всі величини наведені в тисячах гривень)

### ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

	<i>Прим.</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Виручка	4	9 988	5 073
Інші операційні доходи	5	77	212
Адміністративні витрати	6	(9 977)	(7 366)
Інші операційні витрати	7	(71)	(160)
<b>Прибуток (збиток) до нарахування податку</b>		17	(2 241)
<b>Прибуток (збиток) за звітний рік</b>		<b>17</b>	<b>(2 241)</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>		-	-
<b>Разом сукупний дохід за звітний рік</b>		<b>17</b>	<b>(2 241)</b>

Директор

Ю. Г. Шеремет

Головний бухгалтер

М. В. Сальник

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

	<i>Прим.</i>	<u>2 013</u>	<u>2012</u>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та короткострокові депозити	8	2 875	5 634
Кредити клієнтам	9	7 420	6 654
Дебіторська заборгованість	10	34	1 635
Інші активи	11	50	127
Основні засоби	12	1 258	1 414
Нематеріальні активи	13	118	190
<b>Разом активи</b>		<b><u>11 755</u></b>	<b><u>15 654</u></b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість за грошовими коштами, отриманими на користь третіх осіб	8	762	4 394
Кредиторська заборгованість		120	421
Інші зобов'язання		17	-
Нараховані видатки	14	-	-
<b>Разом зобов'язання</b>		<b><u>899</u></b>	<b><u>4 815</u></b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал	15	40 001	40 001
Резервний капітал	15	1	-
Неоплачений капітал	15	(23 915)	(23 915)
Непокритий збиток		(5 231)	(5 247)
<b>Разом капітал</b>		<b><u>10 856</u></b>	<b><u>10 839</u></b>
<b>Разом капітал та зобов'язання</b>		<b><u>11 755</u></b>	<b><u>15 654</u></b>

Директор

Ю. Г. Шеремет

Головний бухгалтер

М. В. Сальник

ТОВ «МСБ ФІНАНС»  
 фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2013 року  
 (всі величини наведені в тисячах гривень)

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ**

	<i>Статут- ний капітал</i>	<i>Резерв- ний капітал</i>	<i>Неоплачений капітал</i>	<i>Нерозподілений прибуток</i>	<i>Усього</i>
На 31 грудня 2011	<b>40 001</b>	<b>0</b>	<b>(30 465)</b>	<b>(3 006)</b>	<b>6 530</b>
Прибуток за звітний період	-	-	-	(2 241)	(2 241)
Збільшення статутного капіталу	-	-	6 550	-	6 550
На 31 грудня 2012	<b>40 001</b>	<b>0</b>	<b>(23 915)</b>	<b>(5 247)</b>	<b>10 839</b>
Прибуток за звітний період	-	1	-	16	17
Збільшення статутного капіталу	-	-	-	-	0
На 31 грудня 2013	<b>40 001</b>	<b>1</b>	<b>(23 915)</b>	<b>(5 231)</b>	<b>10 856</b>

Директор

Ю. Г. Шеремет

Головний бухгалтер

М. В. Сальник

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

	<i>Прим.</i>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Операційна діяльність</b>			
Кредити видані		(29 240)	(20 186)
Погашення кредитів		28 458	16 858
Виручка від надання послуг		2 451	1 139
Проценти по кредитах		4 378	2 226
Проценти по депозитам, на залишок коштів		34	208
Прийняті кошти для переказу		585 387	290 018
Перераховані кошти за договорами переказу		(584 241)	(285 669)
Оплата товарів, робіт, послуг		(3 806)	(1 426)
Заробітна плата		(3 952)	(2 971)
Виплати, пов'язані з заробітною платою		(2 090)	(1 503)
Інший рух коштів		(20)	387
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>(2 641)</b>	<b>(919)</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>			
Придбання необоротних активів		(118)	(1 546)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(118)</b>	<b>(1 546)</b>
<b>Фінансова діяльність</b>			
Збільшення статутного капіталу		0	6 550
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>0</b>	<b>6 550</b>
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>		<b>(2 759)</b>	<b>4 085</b>
Грошові кошти на початок року	8	5 634	1 549
Грошові кошти на кінець року	8	2 875	5 634

Директор

Ю. Г. Шеремет

Головний бухгалтер

М. В. Сальник

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

ТОВ « МСБ ФІНАНС » (далі - Компанія) є Товариством з обмеженою відповідальністю , зареєстрованим в Україні . Юридична адреса Компанії - будинок . 17 , вул. Олени Стасової , Харків , 61161 . Середня чисельність персоналу компанії протягом звітного періоду - 33 людини. Основними видами діяльності компанії є:

- надання фінансових кредитів;
- здійснення переказу коштів (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ДКРРФП від 24.03.2011 , № 13102592 ; ліцензія ДКРРФП на здійснення переказу коштів небанківськими установами від 28.11.11г . Серія АГ № 579727 ) ;

Випуск фінансової звітності Компанії за рік , що завершився 31 грудня 2013 року, затверджений менеджментом компанії 17 березня 2014.

### 2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності ( Рада з МСФЗ).

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю , за винятком таких статей: інвестиційна нерухомість , земля та будівлі , похідні фінансові інструменти та фінансові активи , наявні для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю. Фінансова звітність представлена в гривнях , а всі суми округлені до цілих тисяч (000) , крім випадків , де вказано інше.

#### 2.1. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

##### **Фінансові інструменти: первісне визнання та подальша оцінка**

###### *Дата визнання*

Всі фінансові активи та зобов'язання спочатку визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, на яку Компанія стає стороною за договором щодо інструменту. Сюди відносяться «угоди на стандартних умовах»: купівля або продаж фінансових активів, що вимагають поставки активів у період, який визначається законодавством або угодою на ринку.

###### *Первісна оцінка фінансових інструментів*

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від цілей і намірів керівництва, з якими були придбані ці фінансові інструменти, і від їх характеристик. Всі фінансові інструменти оцінюються спочатку за справедливою вартістю плюс витрати по угоді, за винятком фінансових активів і фінансових зобов'язань, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

###### *Фінансові активи чи фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі*

Фінансові активи або фінансові зобов'язання , призначені для торгівлі , відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни у справедливій вартості визнаються за статтею « Чисті доходи від торговельних операцій». Доходи або витрати по відсотках і дивідендах відображаються за статтею «Чисті доходи від торговельних операцій» , у відповідності з умовами договору, або коли встановлено право на платіж.

У цю класифікацію потрапляють боргові цінні папери, акції , короткі позиції і кредити клієнтам , які були придбані головним чином з метою продажу або зворотної купівлі в найближчому часі.



## **2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)**

*Фінансові активи та фінансові зобов'язання, класифіковані як переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*

Фінансові активи та фінансові зобов'язання відносяться до цієї категорії за рішенням керівництва при первісному визнанні. При первісному визнанні керівництво може віднести інструмент в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток тільки в тому випадку, якщо дотримані перелічені нижче критерії, і класифікація визначається для кожного інструмента окремо:

- така класифікація усуває або істотно знижує непослідовність у методі обліку при оцінці активів або зобов'язань, або визнання доходів або витрат по них на різній основі;
- активи і зобов'язання є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або і тих, і інших, управління якими здійснюється, і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості, відповідно до документально оформленої політикою управління ризиком або інвестиційною стратегією;
- фінансовий інструмент містить один або кілька вбудованих похідних інструментів, що роблять істотний вплив на зміну грошових потоків, що інакше потрібно було б договором.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються за статтею «Чисті доходи або витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованих як переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток». Відсотки отримані або виплачені нараховуються у складі процентних доходів або витрат, відповідно, з використанням ефективної процентної ставки, в той час як дивідендний дохід відображається за статтею «Інші операційні доходи», після встановлення права на отримання платежу.

У цю категорію включаються кредити та аванси клієнтам, які хеджують за допомогою кредитних похідних інструментів, які не відповідають критеріям обліку хеджування, а також випущені облігації, управління якими здійснюється на основі справедливої вартості.

*Прибуток чи збиток «першого дня»*

Якщо ціна операції відрізняється від справедливої вартості поточних ринкових угод на спостережуваному ринку по одному і тому ж інструменту або заснована на методиці оцінки, змінні параметри якої включають тільки інформацію з спостережуваних ринків, то Компанія негайно визнає різницю між ціною угоди та справедливою вартістю («Прибуток чи збиток «першого дня») за статтею «Чисті доходи від торговельних операцій». У разі використання ненаблюдаємої інформації для визначення справедливої вартості різниця між ціною угоди і вартістю, визначеною на підставі моделі, визнається у звіті про прибутки і збитки тільки в тому випадку, якщо вихідні дані стають спостережуваними або у разі припинення визнання фінансового інструменту.

*Фінансові інвестиції, наявні для продажу*

Фінансові інвестиції, наявні для продажу, являють собою часткові та боргові цінні папери. Інвестиції в інструменти капіталу, класифіковані як наявні для продажу, - це ті інвестиції, які не відповідають критеріям класифікації як утримуваних для торгівлі або переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Боргові цінні папери в даній категорії призначені, щоб утримувати їх протягом невизначеного періоду часу, і можуть бути продані зважаючи потреби в ліквідності або через зміни ринкових умов.

Компанія не відносить кредити або дебіторську заборгованість в категорію наявних для продажу.

Після первісної оцінки фінансові інвестиції, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю.

## **2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)**

Нереалізовані доходи і витрати визнаються безпосередньо у складі капіталу (іншого сукупного доходу) за статтею «Фонд переоцінки інвестицій, наявних для продажу». При вибутті інвестиції накопичені доходи або витрати, раніше відображені у складі капіталу, переносяться в звіт про прибутки і збитки і відображаються за статтею «Інші операційні доходи». Якщо Компанії належить більше ніж пакет інвестицій за однією і тією ж цінному папері, їх вибуття відображається за методом ФІФО. Відсотки, зароблені в період володіння фінансовими інвестиціями, наявними в наявності для продажу, відображаються у фінансовій звітності як процентні доходи, з використанням ефективної процентної ставки. Дивіденди, зароблені в період володіння інвестиціями, наявними в наявності для продажу, відображаються у звіті про прибутки і збитки за статтею «Інші операційні доходи» в момент встановлення права на платіж. Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються у звіті про прибутки і збитки за статтею «Збитки від знецінення фінансових інвестицій» і виключаються з фонду переоцінки інвестицій, наявних для продажу.

### *Фінансові інвестиції, отримані до погашення*

Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення, являють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим терміном погашення, які Компанія твердо має намір і здатний утримувати до строку погашення. Після первісної оцінки фінансові інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або надбавки при придбанні та комісійних, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація включається до статті звіту про прибутки і збитки «Процентні та аналогічні доходи». Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються за статтею звіту про прибутки і збитки «Збитки за кредитами».

Якщо Компанія продає або перекласифікує значна кількість утримуваних до погашення інвестицій до дати погашення (за винятком деяких особливих ситуацій), вся категорія інвестицій до погашення вважається «скомпрометованою» і її необхідно перекласифікувати в категорію інвестицій, наявних для продажу. Більш того, протягом наступних двох років Компанія не зможе класифікувати фінансові активи в категорію утримуваних до погашення.

### *Кошти в банках, кредити, аванси клієнтам*

«Кошти в банках» і «Кредити та аванси клієнтам» являють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку, крім наступних позицій:

- активи, які Компанія має намір продати негайно або в найближчому майбутньому, і активи, які при первісному визнанні визначені в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- активи, які при первісному визнанні визначені в категорію наявних для продажу;
- активи, щодо яких Компанія не може відшкодувати більшу частину первинних інвестицій, за винятком випадку, обумовленого погіршенням кредитної якості.

Після первісної оцінки кошти в банках і кредити та аванси клієнтам у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або надбавки при придбанні, а також комісійних та витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація включається до статті звіту про прибутки і збитки «Процентні та аналогічні доходи». Збитки від знецінення визнаються у звіті про прибутки і збитки за статтею «Збитки за кредитами».

Компанія може мати певні зобов'язання щодо кредитування, згідно з якими очікується, що після надання грошових коштів кредит буде класифікований як утримуваний для торгівлі зважаючи наміри продати кредити в найближчому майбутньому. Дані зобов'язання щодо кредитування відображаються як похідні інструменти і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

## **2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)**

Якщо очікується, що після надання грошових коштів кредит буде утримуватися Компанією і не буде проданий в найближчому майбутньому, зобов'язання відображається тільки у випадку, якщо воно є обтяжливим договором і, найімовірніше, зумовить виникнення збитку (наприклад, через настання певних подій за кредитами для контрагента).

### *Випущені боргові цінні папери та інші позикові кошти*

Випущені Компанією фінансові інструменти або їх компоненти, які не віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, класифікуються як зобов'язання за статтею «Випущені боргові цінні папери та інші позикові кошти», якщо в результаті договірної угоди Компанія має зобов'язання або поставити грошові кошти чи інші фінансові активи власнику, або виконати зобов'язання іншим чином, ніж шляхом обміну фіксованої суми грошових коштів або інших фінансових активів на фіксовану кількість власних пайових інструментів.

Після первісної оцінки випущені боргові цінні папери та інші позикові кошти в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або надбавки при випуску та витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Складові фінансові інструменти, які включають компоненти зобов'язання та капіталу, враховуються окремо на дату випуску. Частина чистих надходжень по інструменту відноситься на компонент зобов'язання на дату випуску за справедливою вартістю (яка, як правило, визначається на основі ринкових котирувань для аналогічного боргового інструмента). Компонент капіталу являє собою суму, що залишилася після вирахування зі справедливої вартості всього інструменту суми, яка окремо визначається як справедлива вартість компонента зобов'язання. Вартість похідних інструментів (наприклад, опціону «колл»), вбудованих в складовою фінансовий інструмент, відмінних від компонента капіталу, включається до складу компонента зобов'язання.

### *Перекласифікація фінансових активів*

Починаючи з 1 липня 2008 р. Компанія за певних обставин вправі перекласифікувати непохідні фінансові активи з категорії призначених для торгівлі в категорії наявних для продажу, кредитів та дебіторської заборгованості або утримуваних до погашення. З цієї дати за певних обставин Компанія також має право перекласифікувати фінансові інструменти з категорії наявних для продажу в категорію кредитів та дебіторської заборгованості. Перекласифікація відображається за справедливою вартістю на дату перекласифікації, яка стає новою амортизованою вартістю.

Попередні доходи або витрати за фінансовим активом, перекласифікованим з категорії наявних для продажу, які були визнані у складі капіталу, амортизуються в складі прибутку або збитку протягом строку, що залишився використання інвестиції з використанням ефективної процентної ставки. Різниця між новою амортизованою вартістю і очікуваними грошовими потоками також амортизується, протягом терміну використання активу з використанням ефективної процентної ставки. Якщо згодом встановлюється знецінення активу, то сума, відображена у складі капіталу, відновлюється в звіті про прибутки і збитки.

Компанія може перекласифікувати непохідний торговий актив з категорії призначених для торгівлі в категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо він відповідає визначенню кредиту та дебіторської заборгованості, і у Компанії є намір і можливість утримувати даний фінансовий актив в осяжному майбутньому або до погашення. Якщо відбувається перекласифікація фінансового активу, а Компанія згодом коригує в більшу сторону свою оцінку щодо майбутніх надходжень грошових коштів зважаючи на збільшення можливості їх відшкодування, вплив даного збільшення визнається як коригування ефективної процентної ставки з дати зміни оцінки.

Перекласифікація здійснюється за вибором керівництва і відповідне рішення приймається по кожному інструменту окремо. Компанія не перекласифікує фінансові інструменти в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток після первісного визнання.

## **2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)**

### **Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань**

#### *Фінансові активи*

Фінансовий актив (або, де застосовно - частина фінансового активу або частина групи схожих фінансових активів) припиняє визнаватися у звіті про фінансовий стан, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала право на отримання грошових потоків від активу або взяла зобов'язання перерахувати отримані грошові потоки повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитного» угоди, а також;
- Компанія передала практично всі ризики та вигоди від активу,
- Компанія не передала, але й не зберігає за собою всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Компанія передала своє право на отримання грошових потоків від активу або уклала «транзитне» угоду, і не передала, але й не зберегла за собою практично всіх ризиків і вигод від активу, а також не передала контроль над активом, то актив визнається в тій мірі, в якій Компанія продовжує свою участь в активі. У цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на підставі, що відбиває права та зобов'язання, які Компанія залишила за собою.

Подальша участь, яке приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою з наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальною сумою винагороди, виплата якого може вимагатися від Компанії.

#### *Фінансові зобов'язання*

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії. Якщо існуюче фінансове зобов'язання заміщається аналогічним зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або умови існуючого зобов'язання значно змінюються, то таке заміщення або зміна враховується за допомогою припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та сплаченим винагородою визнається у складі прибутку і збитку.

### **Визначення справедливої вартості**

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими на дату складання звіту про фінансове становище здійснюється на активному ринку, визначається на основі їх ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без врахування витрат по угоді.

Справедлива вартість інших фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, визначається з використанням відповідних моделей оцінки. Моделі оцінки включають метод дисконтування грошових потоків, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на спостережуваному ринку, моделі оцінки опціонів, кредитні моделі і інші моделі оцінки.

Певні фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю з використанням моделей оцінки, для яких відсутні поточні ринкові операції або спостережувані ринкові дані. Їх справедлива вартість визначається з використанням моделі оцінки, яка була перевірена відносно цін, або вихідних даних для реальних ринкових операцій, а також з використанням найкращої оцінки Компанії щодо найбільш доречних припущень для моделі. Моделі коригуються для відображення спреду між цінами купівлі та продажу, щоб відобразити витрати на закриття позицій, кредитові та дебетові оціночні коригування, спред ліквідності контрагента, а також обмеження моделі. Також, прибуток або збиток, розраховані при першому відображенні таких фінансових інструментів (прибуток або збиток «першого дня») відносяться на майбутні періоди і визнаються тільки тоді, коли вихідні дані стають спостережуваними, або при припиненні визнання інструменту.

## 2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)

### Знецінення фінансових активів

На кожну дату складання звіту про фінансове становище Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (що стався « випадок настання збитку »), і випадок (або випадки) настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, високу ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації, порушують зобов'язання з виплати відсотків або по основній сумі боргу, а також свідцтво, на підставі інформації з спостережуваного ринку, зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками по активах.

#### *Фінансові активи, враховані по амортизаційній вартості*

Відносно фінансових активів, облік яких проводиться за амортизованою вартістю (наприклад, кошти в банках, кредити та аванси клієнтам, а також інвестиції, утримувані до погашення), Компанія спочатку оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значущими. Якщо Компанія вирішує, що з фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, не існує об'єктивних ознак знецінення, він включає цей актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки від знецінення, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

У разі наявності об'єктивних свідчень понесення збитків від знецінення сума збитку представляє собою різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків (яка не враховує майбутні очікувані збитки за кредитами, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про прибутки і збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватися за зниженою балансовою вартістю, на підставі процентної ставки, яка використовується для дисконтування грошових потоків з метою визначення збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються за статтею «Процентні та аналогічні доходи» звіту про прибутки і збитки. Кредити та відповідний резерв списуються у разі, коли немає реальних перспектив відшкодування, і все забезпечення було реалізовано чи передано Компанії. Якщо наступного року сума оцінених збитків від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подією, подією після того, як були визнані збитки від знецінення, раніше визнана сума збитків від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається за статтею «Збитки за кредитами» звіту про прибутки і збитки.

Наведена вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано по змінній процентною ставкою, то ставкою дисконтування для оцінки збитків від знецінення буде поточна ефективна процентна ставка. Якщо Компанія перекласифікованим торгові активи в категорію кредитів та авансів, ставка дисконтування, яка використовується для визначення збитку від знецінення, є новою ефективною процентною ставкою, визначеною на дату перекласифікації. Розрахунок приведеної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків за фінансовими активами, наданими як забезпечення, відображає грошові потоки, які можуть бути отримані в разі звернення стягнення, за вирахування витрат на отримання та продаж забезпечення, незалежно від наявності можливості звернення стягнення.

З метою сукупної оцінки на наявність ознак знецінення фінансові активи розбиваються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь, географічне місце розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші фактори.

## **2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)**

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет знецінення на сукупній основі, визначаються на підставі історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Історична інформація щодо збитків коригується на основі поточної інформації на спостережуваному ринку з метою відображення впливу існуючих умов, які не чинили впливу на ті роки, за які мається історична інформація щодо збитків, та виключення впливу

умов за історичний період, які не існують зараз. Оцінки змін в майбутніх грошових потоках відображають і відповідають змінам у відповідній інформації на спостережуваному ринку за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, цінах на товар, платіжному статусі або інших факторах, що свідчать про понесені Групою збитки і про їх розмір). Методологія та припущення, що використовуються для оцінки майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з тим, щоб скоротити розбіжності між оцінками збитків і фактичними результатами.

### *Фінансові інвестиції, наявні для продажу*

На кожен дату складання звіту про фінансове становище Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення за фінансовими інвестиціями, наявними в наявності для продажу.

Відносно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, Компанія оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення за тими ж принципами, що і для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Однак відображену суму знецінення є сукупним збитком, визначеним як різниця між амортизованою вартістю та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від знецінення відносно даної інвестиції, раніше відображеного в звіті про прибутки і збитки. Надалі процентні доходи нараховуються на зменшену балансову вартість за процентною ставкою, використаної для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою визначення збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються за статтею «Процентні та аналогічні доходи». Якщо наступного року справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язане з подією, подією після того, як збитки від знецінення були визнані у звіті про прибутки і збитки, то збитки від знецінення відновлюються через звіт про прибутки і збитки.

Відносно інвестицій в інструменти капіталу, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні свідчення знецінення включають «значне» або «тривале» зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. Компанія вважає зниження «значним», якщо воно становить, як правило, не менше 20%, і «тривалим», якщо воно перевищує, як правило, 6 місяців. У разі наявності ознак знецінення, накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення за інвестиції, раніше визнаних у звіті про прибутки і збитки) переносяться з капіталу до звіту про прибутки та збитки. Збитки від знецінення з інвестицій в інструменти капіталу не відновлюються через звіт про прибутки і збитки; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

### *Реструктуризація кредитів*

Компанія прагне, по мірі можливості, замість звернення стягнення на заставу, переглядати умови по кредитах, наприклад, продовжують договірні терміни платежу і погоджувати нові умови кредитування. Кредит не вважається простроченим, якщо умови по ньому були переглянуті, а знецінення оцінюється з використанням первісної ефективної процентної ставки, розрахованої до зміни умов. Керівництво Компанії постійно переглядає реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатися у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет знецінення на індивідуальній або сукупній основі, і їх очікуваного відшкодування оцінюється з використанням первісної ефективної процентної ставки по кредиту.

### **Взаємозалік фінансових інструментів**

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто- суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто- основі або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило, не виконується стосовно генеральних угод про взаємозалік, і відповідні активи та зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у повній сумі.

## **2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)**

### **Оренда**

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту правочину. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів та чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

#### *Компанія в якості орендаря*

Оренда, за якою до Компанії не переходять практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованими активами, вважається операційною орендою. Платежі з операційної оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки рівними частками протягом строку оренди. Кредиторська заборгованість щодо умовних платежів з оренди визнається як витрати в тому періоді, в якому вона виникає.

#### *Компанія в якості орендодавця*

Договори оренди, за якими у Компанії залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Первісні прямі витрати, понесені при укладенні договорів операційної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу й визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні платежі з оренди визнаються як виручки в тому періоді, в якому вони були отримані.

### **Визнання доходів та видатків**

Виручка визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Компанія отримає економічні вигоди, і якщо виручка може бути надійно оцінена. Для визнання виручки у фінансовій звітності повинні також виконуватися такі критерії:

#### *Процентні та аналогічні доходи та видатки*

За всіх фінансових інструментів, оцінюваних за амортизованою вартістю, фінансових активів, за якими нараховуються відсотки, класифікованих як наявних для продажу, і фінансовим інструментам, класифікованих як переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, при дисконтуванні за якою очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного терміну використання фінансового інструменту або протягом коротшого періоду часу, де це можливо, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які є невід'ємною частиною ефективною процентною ставкою, але не враховуються майбутні збитки за кредитами.

Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Компанією оцінок платежів або надходжень. Скоригований балансова вартість розраховується на підставі первісної ефективною процентною ставкою, а зміна балансової вартості відображається як «Інші операційні доходи». Однак у випадку перекласифікованим фінансового активу, щодо якого Компанія згодом збільшує свою оцінку майбутніх надходжень грошових коштів у результаті збільшення ймовірності отримання відшкодування щодо цих грошових надходжень, вплив даного збільшення визнається як коригування ефективною процентною ставкою з дати зміни оцінки.

У разі зниження відбитої у фінансовій звітності вартості фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів внаслідок збитку від знецінення, процентні доходи продовжують визнаватись за процентною ставкою, використовуваної для дисконтування майбутніх грошових потоків, з метою визначення збитку від знецінення.

#### *Комісійні доходи*

Компанія отримує комісійні доходи від різних видів послуг, які він надає клієнтам. Комісійні доходи можуть бути розділені на наступні дві категорії:

## 2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)

### *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу*

Комісійні, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагорода за управління активами, відповідальне зберігання та управлінські та консультативні послуги.

Комісії за зобов'язання з надання кредитів, якщо ймовірність використання кредиту велика, та інші комісії, пов'язані з видачею кредитів, відносяться на майбутні періоди (поряд з витратами, безпосередньо пов'язаними з видачею кредитів), і визнаються як коригування ефективної процентної ставки по кредиту. Якщо ймовірність надання кредиту мала, комісії за зобов'язання з надання кредитів визнаються рівними частинами протягом терміну дії зобов'язання.

### *Комісійні доходи від надання послуг по здійсненню операцій*

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо вчинення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди при придбанні акцій або інших цінних паперів, або покупка або продаж компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язані з певними показниками прибутковості, визнаються після виконання відповідних критеріїв.

### *Дивідендний дохід*

Дивідендний дохід визнається, коли встановлено право Компанії на отримання платежу.

### *Чистий дохід від торговельних операцій*

Фінансові результати, отримані від торговельних операцій, включають всі доходи і витрати від зміни справедливої вартості, відповідні процентні доходи або витрати і дивіденди за фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, призначеним для торгівлі. Вони включають також неефективну частину доходів або витрат за операціями хеджування.

## **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів включають грошові кошти в касі, поточні рахунки в центральних банках без обмеження на їх використання та кошти в банках до запитання або з початковим терміном розміщення 3 місяці або менше.

## **Основні засоби**

Основні засоби (включаючи обладнання, що утримується за договорами операційної оренди, в яких Компанія виступає в якості орендодавця) відображаються за первісною вартістю, без урахування витрат на повсякденне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Зміни в очікуваному терміні корисного використання відображаються у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховуються як зміни оціночних значень.

Амортизація розраховується лінійним методом з метою списання вартості основних засобів до їх залишкової вартості протягом очікуваного строку корисного використання. Земля не амортизується. Очікувані строки корисного використання наступні:

- Будинки і споруди 15-20 років
- Обладнання 2-5 років
- Меблі 3-4 років
- Ремонти орендованих об'єктів строк оренди

Інші необоротні (малоцінні) активи амортизуються в розмірі 100% у першому місяці їх використання. Припинення визнання об'єкта основних засобів здійснюється при його вибутті, або якщо його використання не пов'язане з отриманням майбутніх економічних вигод. Дохід або витрати, що виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистою виручкою від реалізації та балансовою вартістю активу), визнаються у звіті про прибутки та збитки за той рік, в якому було припинено визнання, по статті «Інші операційні доходи».



## 2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)

### Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії включають в себе вартість програмного забезпечення та інші нематеріальні активи.

Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо його первісна вартість може бути достовірно визначена, і існує висока ймовірність отримання Компанією очікуваних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з ним.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно оцінюються за фактичною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання. Період і метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, щорічно в кінці кожного звітного року. Зміна передбачуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати по амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання:

- Програмне забезпечення 3-5 років
- Інші нематеріальні активи 2-10 років

### Знецінення не фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують, або якщо необхідно виконати щорічну перевірку активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу є найбільшою з наступних величин: справедлива вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, за вирахуванням витрат на продаж або його цінність від використання. Якщо балансова вартість активу (або підрозділу, що генерує грошові потоки) перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання передбачувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відбиває поточні ринкові оцінки вартості грошей у і ризики, властиві даного активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж використовується відповідна модель оцінки. Дані розрахунки підкріплюються коефіцієнтами оцінки, котируваннями цін на акції для котируються на біржі акцій дочірніх компаній або іншими доступними індикаторами справедливої вартості.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо такі ознаки є, Компанія визначає суму очікуваного відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в допущених, використовуваних для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з моменту останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення має обмежений характер, таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його суму очікуваного відшкодування і не перевищує балансову вартість, яка була б визначена за вирахуванням амортизації, якби в попередніх періодах не був визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення визнається у звіті про прибутки і збитки.

### Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридична або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання потрібне буде відволікання економічних вигод, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Витрати по резервах, представляються у звіті про прибутки та збитки за вирахуванням компенсації.

## 2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)

### Податки

#### *Поточний податок*

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку за поточні і попередні періоди оцінюються за сумою, передбачуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і закони, прийняті або фактично прийняті на дату складання звіту про фінансове становище.

#### *Відстрочений податок*

Відкладений податок визнається на дату складання звіту про фінансовий стан за тимчасовими різницями між оподаткованою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю в цілях фінансової звітності. Відкладене податкове зобов'язання визнається за всіма оподатковуваним тимчасових різницях, крім таких випадків:

- коли відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, або активу або зобов'язання за угодою, яка не є об'єднанням бізнесу, і яка на момент її здійснення не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток,
- стосовно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, якщо материнська компанія може контролювати період зменшення тимчасової різниці, або існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця НЕ буде зменшена в осяжному майбутньому.

Відкладені податкові активи визнаються за всіма тимчасовими різницями, переносу на майбутні періоди невикористаних податкових пільг і невикористаних податкових збитків, в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде отримана оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, перенесення невикористаних податкових пільг і невикористаних податкових збитків, крім таких випадків:

- коли відкладені податкові активи, що відносяться до тимчасових різниць, виникають в результаті первісного визнання активу або зобов'язання за угодою, яка не є об'єднанням бізнесу, і яка на момент її здійснення не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток,
- стосовно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, відкладені податкові активи відображаються лише тією мірою, в якій є значна ймовірність того, що тимчасові різниці будуть зменшені в найближчому майбутньому, і буде отримана оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.

Балансова вартість відкладеного податкового активу повторно аналізується на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і знижується, якщо отримання достатньої оподаткованого прибутку, яка дозволить використовувати всі або частину відкладених податкових активів, більш не є ймовірним. Невизнані відстрочені податкові активи повторно аналізуються на кожну дату складання звіту про фінансове становище і визнаються в тій мірі, в якій стає можливим, що майбутня оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відкладені податкові активи.

Відкладені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися у звітному році, коли актив буде реалізований, а зобов'язання погашено, на основі податкових ставок (та податкового законодавства), які були прийняті або фактично прийняті станом на дату складання звіту про фінансове становище.

Поточний податок і відстрочений податок, що відносяться до статей, визнаним безпосередньо у складі капіталу, визнаються у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки.

Відкладені податкові активи та зобов'язання зачитуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів проти поточних податкових зобов'язань, і відкладені податки відносяться до однієї і тієї ж компанії-платнику податків та податковому органу.

## 2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)

### 2.2. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНОЧНІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ

У процесі застосування облікової політики Компанії при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оцінні значення, найбільш суттєві з яких представлені нижче:

#### Допущення про безперервність діяльності

Керівництво Компанії оцінило здатність Компанії здійснювати безперервну діяльність та задоволено тим, що Компанія має ресурсами для продовження своєї діяльності в осяжному майбутньому. Крім того, керівництву не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значне сумнів щодо можливості Компанії здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність готується на підставі допущення про безперервність діяльності.

#### Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження необхідно проводити з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат з цінних паперів, забезпечених активами.

#### Збитки від знецінення кредитів та авансів

Компанія переглядає індивідуально значимі кредити і аванси на кожну дату складання звіту про фінансове становище з тим, щоб визначити, чи повинні збитки від знецінення відобразитися у звіті про прибутки і збитки. Зокрема, керівництво Компанії застосовує судження, оцінюючи розмір і терміни майбутніх грошових потоків для визначення суми збитку від знецінення. Такі оцінні значення засновані на припущеннях про ряд факторів, і фактичні результати можуть відрізнятись від оціночних, що призведе до майбутніх змін у резерві.

Кредити та аванси, які були оцінені на індивідуальній основі і не вважаються знеціненими, а також кредити, які не є індивідуально значущими і аванси оцінюються на сукупній основі по групах активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, для визначення необхідності створення резерву зважаючи понесеного збитку, щодо якої існує об'єктивне свідчення знецінення, але вплив якого ще не є очевидним. У ході оцінки на сукупній основі враховуються дані по кредитному портфелю (наприклад, рівні простроченої заборгованості, використання кредиту, коефіцієнт відношення кредитів до забезпечення і т.д.), судження щодо впливу концентрації ризику та економічні дані (у тому числі, рівень безробіття, індекси цін на нерухомість, ризик країни і результати різних індивідуальних груп).

## 3. ІНФОРМАЦІЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Компанія здійснює свою діяльність в одному географічному (Україна) і бізнес-сегменті (фінансова діяльність).

## 4. ВИРУЧКА

Нижче представлена інформація про види та суми виручки від основних видів діяльності за роки, що закінчуються 31 грудня 2013 і 2012.

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Процентні доходи по виданим кредитам	4 773	2 558
Доходи від комісії за переказ грошових коштів	5 215	2 515
	<u>9 988</u>	<u>5 073</u>

## 5. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Станом на 31 грудня інші операційні доходи представлені таким чином:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Процентний дохід від коштів на депозитах	28	148
Інші доходи	49	64
	<u>77</u>	<u>212</u>

## 6. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Нижче представлені компоненти адміністративних витрат, за роки що закінчуються 31 грудня.

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Заробітна плата	(4 807)	(3 616)
Витрати на соціальне забезпечення	(1 182)	(849)
Оренда	(1 352)	(927)
Витрати на утримання офісу	(527)	(564)
Витрати на використання платіжної системи	(708)	(406)
Амортизація	(449)	(387)
Інформаційні видатки	(103)	(160)
Витрати за договорами поруки	(469)	(202)
Витрати на рекламу	(201)	(143)
Інші адміністративні витрати	(179)	(112)
	<u>(9 977)</u>	<u>(7 366)</u>

## 7. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Станом на 31 грудня інші операційні витрати представлені наступним чином:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Знецінення дебіторської заборгованості	-	-
Знецінення кредитної заборгованості	(67)	(20)
Штрафи, пені, неустойки	-	(104)
Інші операційні витрати	(4)	(36)
	<u>71</u>	<u>(160)</u>

## 8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ

Станом на 31 грудня грошові кошти і короткострокові депозити представлені таким чином:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Грошові кошти	1 875	5 634
Короткострокові депозити	1 000	-
	<u><b>2 875</b></u>	<u><b>5 634</b></u>

Відповідно до договорів про переказ грошових коштів Компанія здійснює прийом платежів на користь третіх осіб, які підлягають перерахуванню на їх розрахункові рахунки протягом 3-х банківських днів з моменту отримання Підприємством. Станом на 31 грудня 2013 і 2012 року платежі, отримані на користь третіх осіб, становлять 762 тис. грн. та 4 395 тис. грн. відповідно і відображені в статтях «Грошові кошти і короткострокові депозити» і «Заборгованість за грошовими коштами, отриманими на користь третіх осіб».

## 9. КРЕДИТИ КЛІЄНТАМ

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Кредити, видані клієнтам	7 240	6 459
Нараховані процентні доходи	267	215
Страховий резерв	(87)	(20)
	<u><b>7 420</b></u>	<u><b>6 654</b></u>

## 10. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість включає заборгованість по нарахованій комісії за переказ грошових коштів. Станом на 31 грудня вона представлена наступним чином:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Дебіторська заборгованість за надані послуги (номінальна вартість)	34	1 635
Резерв на знецінення	-	-
	<u><b>34</b></u>	<u><b>1 635</b></u>

## 11. ІНШІ АКТИВИ

Станом на 31 грудня інші активи представлені таким чином:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Аванси надані	33	26
Інша дебіторська заборгованість	14	98
Запаси	3	3
	<u><b>50</b></u>	<u><b>127</b></u>

## 12. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

	<i>Ремонт орендованого приміщення</i>	<i>Обладнання</i>	<i>Меблі</i>	<i>Інші необоротні активи</i>	<i>Разом основних засобів</i>
<b>Первісна вартість</b>					
На 01.01.2013	718	807	54	179	1 758
Надходження	1	136	42	32	211
Вибуття	-	-	-	-	-
На 31.12.2013	719	943	96	211	1 969
<b>Амортизація</b>					
На 01.01.2013	(112)	(148)	(5)	(179)	(344)
Амортизація за рік	(36)	(276)	(23)	(32)	(367)
Вибуття	-	-	-	-	-
На 31.12.2013	(48)	(424)	(28)	(211)	(711)
<b>Залишкова вартість</b>					
На 01.01.2013	<b>706</b>	<b>659</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>1414</b>
На 31.12.2013	<b>671</b>	<b>519</b>	<b>68</b>	<b>0</b>	<b>1 258</b>

## 13. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

	<i>Програмне забезпечення</i>	<i>Інші</i>	<i>Разом нематеріаль них активів</i>
<b>Первісна вартість</b>			
На 01.01.2013	118	156	274
Надходження	9	-	9
На 31.12.2013	127	156	283
<b>Амортизація</b>			
На 01.01.2013	(30)	(54)	(84)
Амортизація за рік	(29)	(52)	(81)
Вибуття	-	-	-
На 31.12.2013	(59)	(106)	(165)
<b>Залишкова вартість</b>			
На 01.01.2013	<b>88</b>	<b>102</b>	<b>190</b>
На 31.12.2013	<b>68</b>	<b>50</b>	<b>118</b>

ТОВ «МСБ ФІНАНС»  
фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2013 року  
(всі величини наведені в тисячах гривень, якщо не вказане інше)

#### 14. НАРАХОВАНІ ВИТРАТИ

Витрати, нараховані на 31 грудня, представлені нижче:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Резерв на виплату премій за підсумками 2012 року	-	-
Розрахунки з персоналом	-	-
Інші	-	-
	-	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

#### 15. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал Компанії станом на 31 грудня представлений нижче:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Заявлений капітал	40 001	40 001
Резервний капітал	1	-
Неоплачений капітал	(23 915)	(23 915)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	<b>16 087</b>	<b>16 086</b>

## 16. АНАЛІЗ СРОКІВ ПОГАШЕННЯ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

У таблиці нижче представлений аналіз активів і зобов'язань у розрізі очікуваних термінів їх погашення:  
 На 31 грудня 2013 року

	<i>До 1 року</i>	<i>Понад 1 рік</i>	<i>Разом</i>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та короткострокові депозити	2 875	-	2 875
Кредити клієнтам	7 420	-	7 420
Дебіторська заборгованість	34	-	34
Інші активи	50	-	50
Основні засоби	-	1 258	1 258
Нематеріальні активи	-	118	118
<b>Разом активи</b>	<b>10 379</b>	<b>1 376</b>	<b>11 755</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість за грошовими коштами, отриманими на користь 3-х осіб	762	-	762
Кредиторська заборгованість	120	-	120
Інші зобов'язання	17	-	17
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>899</b>	<b>0</b>	<b>899</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>9 480</b>	<b>1 376</b>	<b>10 856</b>

На 31 грудня 2012 року

	<i>До 1 року</i>	<i>Понад 1 рік</i>	<i>Разом</i>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та короткострокові депозити	5 634	-	5 634
Кредити клієнтам	6 654	-	6 654
Дебіторська заборгованість	1 635	-	1 635
Інші активи	127	-	127
Основні засоби	-	1 414	1 414
Нематеріальні активи	-	190	190
<b>Разом активи</b>	<b>14 050</b>	<b>1 604</b>	<b>15 654</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість за грошовими коштами, отриманими на користь 3-х осіб	4 394	-	4 394
Кредиторська заборгованість	421	-	421
Нараховані витрати	-	-	-
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>4 815</b>	<b>0</b>	<b>4 815</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>9 235</b>	<b>1 604</b>	<b>10 839</b>



## 17. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожну звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без врахування витрат по угоді.

Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідних методик оцінки. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених на комерційній основі угод, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз дисконтованих грошових потоків, або інші моделі оцінки.

Нижче наведено порівняння балансової та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не обліковуються за справедливою вартістю у фінансовій звітності. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	<i>Балансова вартість 2013</i>	<i>Справедлива вартість 2013</i>	<i>Балансова вартість 2012</i>	<i>Справедлива вартість 2012</i>
<b>Фінансові активи</b>				
Грошові кошти та короткострокові депозити	2 875	-	5 634	-
Кредити клієнтам	7 420	-	6 654	-
Дебіторська заборгованість за надані послуги	34	-	1 635	-
<b>Разом фінансові активи</b>	<b>10 329</b>	<b>-</b>	<b>13 923</b>	<b>-</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Кредиторська заборгованість за товари і послуги	120	-	421	-
Заборгованість за грошовими коштами, отриманими на користь 3-х осіб	762	-	4 394	-
<b>Разом фінансові зобов'язання</b>	<b>882</b>	<b>-</b>	<b>4 815</b>	<b>-</b>

## 18. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язані сторони та операції з пов'язаними сторонами оцінюються відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

### Винагорода ключового управлінського персоналу

Винагорода ключового управлінського персоналу, включена до складу статті Адміністративні витрати за 2013 рік склала 1 238 тис. грн. (за 2012 рік – 1 055 тис. грн.).

## 19. УМОВНІ ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

### Зобов'язання з оренди

Компанія уклала договори операційної оренди нерухомості. Середній термін дії цих договорів оренди становить від трьох до п'яти років. При укладенні даних договорів на орендаря не накладається жодних обмежень. Нижче представлена інформація про майбутніх мінімальних виплатах за договорами операційної оренди без права розірвання на 31 грудня:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Протягом року	1 183	1 000
Понад 1 рік, але не більше п'яти	134	751
Понад п'ять років	-	-
	<b>1 317</b>	<b>1 751</b>

## 20. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Діяльності Компанії притаманні ризики. Компанія здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також за допомогою встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримки стабільної рентабельності Компанії, і кожен окремий співробітник Компанії несе відповідальність за ризики, пов'язаний з його обов'язками. Компанії притаманні кредитний ризик і операційні ризики.

### Структура управління ризиками

Загальну відповідальність за визначення та управління ризиками несе Директор Компанії. Крім того, існують окремі підрозділи, відповідальні за управління та контроль ризиків. До них відносяться Кредитний комітет і Департамент ризик-менеджменту.

### Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик отримання збитків Компанією внаслідок невиконання її клієнтами і контрагентами договірних зобов'язань.

Компанія оцінює кредитний ризик при зверненні клієнтів для отримання кредитів, пролонгаціях існуючих договорів, виникненні простроченої заборгованості, а саме здійснює ретельний аналіз фінансового стану на підставі наданих документів. Компанія управляє якістю кредитів за допомогою внутрішньої системи рейтингів. При визначенні категорії ризику фінансової операції визначається розмір страхового резерву. Компанія формує резерви з метою відшкодування можливих збитків за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані процентні та комісійні доходи.

У таблиці нижче представлений аналіз якості кредитів на підставі системи кредитних рейтингів.

	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Кредити з рейтингом нижче стандартного</i>	<i>Разом</i>
<i>На 31 грудня 2013 року</i>			
Кредити	7 219	288	7 507
Страховий резерв	-	(87)	(87)
	<b>7 219</b>	<b>201</b>	<b>7 420</b>
<i>На 31 грудня 2012 року</i>			
Кредити	6 636	38	6 674
Страховий резерв	-	(20)	(20)
	<b>6 636</b>	<b>18</b>	<b>6 654</b>

## 20. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ (продовження)

### Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, погашення яких потребує надання грошових коштів або іншого фінансового активу. Ризик ліквідності виникає через можливість того, що компанія не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило доступність різних джерел. Керівництво також здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності.

У таблиці нижче представлені недисконтовані грошові потоки за фінансовими активами і зобов'язаннями Компанії станом на 31 грудня в розрізі строків, що залишилися до їх погашення. Зобов'язання, які підлягають погашенню на першу вимогу, розглядаються так, як якщо б вимогу про погашення було заявлено на найбільш ранню можливу дату.

### Аналіз фінансових активів та зобов'язань по строкам, що залишились до погашення

	<i>До запитання</i>	<i>Менше 3 місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Разом</i>
<b>На 31 грудня 2013 року</b>						
Грошові кошти та короткострокові депозити	1 875	1 000	-	-	-	2 875
Кредити клієнтам	-	5 021	2 399	-	-	7 420
Дебіторська заборгованість	-	34	-	-	-	34
<b>Разом активів</b>	<b>1 875</b>	<b>6 055</b>	<b>2 399</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 329</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість за грошовими коштами, отриманими на користь 3-х осіб	-	762	-	-	-	762
Кредиторська заборгованість	-	120	-	-	-	120
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>0</b>	<b>882</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>882</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>1 875</b>	<b>5 173</b>	<b>2 399</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 447</b>
<b>На 31 грудня 2012 року</b>						
Грошові кошти та короткострокові депозити	5 634	-	-	-	-	5 634
Кредити клієнтам	-	5 736	918	-	-	6 654
Дебіторська заборгованість	-	1 635	-	-	-	1 635
<b>Разом активів</b>	<b>5 634</b>	<b>7 371</b>	<b>918</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 923</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість за грошовими коштами, отриманими на користь 3-х осіб	-	4 394	-	-	-	4 394
Кредиторська заборгованість	-	421	-	-	-	421
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>0</b>	<b>4 815</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 815</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>5 634</b>	<b>2 556</b>	<b>918</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 108</b>

## **20. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ (продовження)**

### **Операційний ризик**

Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства або зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Компанія не може висунути припущення про те, що всі операційні ризики усунені, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Компанія може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективне розділення обов'язків, права доступу, процедури затвердження та звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки.

### **Управління капіталом**

Компанія управляє структурою свого капіталу і коригує її в світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. З метою підтримки або зміни структури капіталу Компанія може скоригувати суму дивідендів, що виплачуються учасникам, повернути капітал учасникам.

## **21. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ**

Нижче наводяться стандарти й інтерпретації, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх набуття чинності.

### **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

МСФЗ (IFRS) 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ з заміни МСФЗ (IAS) 39, застосовується у відношенні класифікації й оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені у МСФЗ (IAS) 39. Спочатку передбачалося, що стандарт набуде чинності у відношенні річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2013 р. Або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 і перехідні вимоги до розкриття інформації», опубліковані у грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 р. У ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування і знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 не матиме впливу на класифікацію й оцінку фінансових активів та зобов'язань Компанії. Для представлення завершеної картини Компанія оцінить вплив цього стандарту на суми, що розкриваються у фінансовій звітності в ув'язці з іншими етапами проекту після публікації остаточної редакції стандарту, що включає в себе всі етапи.

### **«Інвестиційні компанії» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IAS) 27)**

Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. Або після цієї дати, і передбачають виключення з вимог про консолідацію для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10. Виключення з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Передбачається, що дані поправки не матимуть впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Компанії.

### **Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»**

В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази «в даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку». Поправки також описують, як необхідно правильно застосовувати критерії взаємозаліку у МСФЗ (IAS) 32 у відношенні систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноточасних валових платежів. Поправки вступають в силу у відношенні річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати. Передбачається, що дані поправки не матимуть впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Компанії.

### **Інтерпретація IFRIC 21 «Обов'язкові платежі» (Інтерпретація IFRIC 21)**

В Інтерпретації IFRIC 21 роз'яснюється, що компанія визнає зобов'язання у відношенні обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що тягне за собою їх сплату. У випадку обов'язкового платежу, виплата якого вимагається у випадку досягнення мінімального граничного значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання припущеного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального граничного значення. Інтерпретація IFRIC 21 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 201 р. або після цієї дати. Передбачається, що Інтерпретація IFRIC 21 не матиме впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Компанії.

## **21. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ (продовження)**

### **Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»**

В даних поправках передбачається виключення з вимоги про зупинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструменту, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям. Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати. Передбачається, що дані поправки не матимуть впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Компанії.

## **22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

Політична нестабільність в Україні протягом останніх місяців призвела до значної девальвації гривні по відношенню до основних валют.

Внаслідок ситуації, що склалась в Україні, не зважаючи на можливе прийняття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом та Національним банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує ймовірність того, що справедлива вартість активів та прибутковість Компанії можуть знизитись.