

ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності

за 2020 рік.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«Українська металургійна компанія.»

I. Основні відомості про Товариство:

1. **Повна офіційна назва:** Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська металургійна компанія.»

2. **Код ЄДРПОУ** – 30513086;

3. **Організаційно-правова форма:** товариство з обмеженою відповідальністю;

4. **Місцезнаходження:** 61001, Україна, м. Харків, вул. Плеханівська, буд.4-А;

5. **Номер телефону:** (057) 766-20-50

6. **Дата на номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців**

при проведенні державної реєстрації: 22.04.2011, № 1 480 145 0000 050126.

7. **Посадові особи:** Директор – Соколенко Олександр Вікторович (обраний на посаду за рішенням загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська металургійна компанія.», протокол БН від 17.11.2014 р.);

8. **Основні види діяльності за КВЕД:**

64.92 – Інші види кредитування (основний);

64.19 – Інші види грошового посередництва;

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

9. **Розмір зареєстрованого статутного капіталу :** 549 652 501,00 грн.

Розмір сплаченого статутного капіталу: 549 652 501,00 грн.

10. **Мета:**

Метою ТОВ «Українська металургійна компанія.» є отримання прибутку, шляхом надання послуг, визначених чинним законодавством України.

11. Основною (господарською) діяльністю Товариства є діяльність з надання банківських фінансових послуг. Товариство має статус небанківської фінансової установи (Свідоцтво ФК №326, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг 02.08.2012 р. рішенням №725 від 02.08.2012 р.), та здійснює у сукупності лише ті види діяльності, суміщення яких не заборонено законодавством України, а саме кредитування юридичних осіб-резидентів, факторингова діяльність, а також проводить операції з корпоративними правами та цінними паперами юридичних осіб – резидентів.

12. Товариство має Ліцензію на надання послуг з факторингу від 11.04.2017р., та Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 11.04.2017р., термін дії яких безстроковий.

13. Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших окремих підрозділів.

14. **Економічне середовище.**

У 2020 році одним з головних чинників впливу на економічні процеси виявився фактор розповсюдження епідемії COVID-19. У відповідь на пандемію COVID-19 відбулись суттєві зміни у життєдіяльності багатьох держав, у тому числі і в Україні. Так, було запроваджено надзвичайний стан в цілому в країнах або в окремих регіонах і сферах; майже у всіх країнах запроваджено санітарно-епідеміологічні заходи; встановлено обмеження в'їзду/в'їзду до країн та пересування всередині країн; посилено роль державного управління в надзвичайних умовах; встановлені обмеження трудової діяльності; введені нові дистанційні форми праці та освіти.

Такі безпрецедентні кроки спричинили уповільнення економічного розвитку у країнах світу. Міжнародний валютний фонд прогнозує падіння світової економіки у 2020 році до 4,9% із 3%. Наслідки карантинних заходів пов'язаних з пандемією COVID-19 спричинили посилене скорочення реального ВВП і в Україні, хоча Україна вийшла в поточну економічну кризу з достатньо збалансованою макроекономічною ситуацією. Упродовж 2020 року траєкторію падіння ВВП вдалося загальмувати, і за результатами року зниження реального ВВП буде ймовірно надітись на рівні до -5%, яке використовувалось Урядом при складанні плану Державного бюджету на 2020 рік.

Відносно низький рівень захворюваності на COVID-19 у більшості регіонів давав змогу поступово знімати карантинні обмеження протягом 2020р., та відновлювати роботу галузей економіки.

Поширення епідемії COVID-19 не призвело до порушення стабільності банківської системи в Україні. Завдяки вільшому послабленню інфляційного тиску, НБУ швидше пом'якшував монетарну політику та заклав умови для відчутного зниження вартості кредитів. Банківська система зберігає значний запас фінансової

Перевірено аудитором

співності та потенціалу до кредитування: адекватність регулятивного капіталу банків на 01.12.2020 становила 21,57%, у тому числі основного капіталу – 15,51%, що понад удвічі перевищує нормативні значення Н2 та Н3 (10% та 7% відповідно).

Регулятивний капітал банківської системи зріс у листопаді на 0,6%, а з початку року – на 21% — до 181,9 млрд гривень. Банки також із суттєвим запасом виконують нормативи покриття ліквідністю (LCR) як в іноземній валюті, так і за всіма валютами.

Низький рівень розвитку кредитного та фондового ринку посприяв тому, що криза реального сектору майже не вплинула на стабільності фінансового сектору. Ризики дестабілізації фінансового сектору були невисокими.

Основними ризиками у 2020р. залишалися припинення співпраці з МВФ, згорання структурних реформ та продовження строк пандемії коронавірусу зі збереженням обмежувальних заходів на довший період, однак у грудні українська сторона провела успішні переговори з МВФ, що розблокувало програми зовнішнього кредитування. Ефективні переговори з міжнародними партнерами про продовження програм фінансової підтримки України сприяли розблокуванню доступу України до міжнародних фінансових ринків та досягненню суттєвого прогресу у реалізації кредитних угод з міжнародними організаціями:

- Міністерство фінансів забезпечило отримання від Європейської Комісії першого траншу в рамках програми макрофінансової допомоги обсягом 600 млн євро під відсоткову ставку із погашенням у 2035 році, що збільшило загальну вибірку Україною коштів пільгової кредитної підтримки ЄС у 2014-2020 рр. до 4,4 млрд євро.
- Між Україною та МБРР було підписано Угоду про Друге додаткове фінансування, спрямоване на подолання наслідків пандемії COVID-19, у розмірі 300 млн доларів США.
- Уряд України було підписав кредитну угоду з Європейським інвестиційним банком за проектом з відновлення інфраструктури Донбасу загальним обсягом 340 млн євро.
- Україна також здійснила розміщення додаткового випуску єврооблігацій на суму 600 млн доларів США з рекордно низькою дохідністю 6,2% та ціною пропозиції при вторинному розміщенні 108,914%.

Масштаби зниження економічної активності у 2020 році є значними, а відновлення може зайняти більше часу, ніж передбачалося раніше.

У позиції сьогодення важко оцінити майбутні зміни, вірогідність настання чергової хвилі пандемії COVID-19, наскільки глибоким буде падіння економіки, як швидко економічні системи зможуть відновитись, який вплив матимуть процеси цифровізації, як зміниться поведінка людей у пост пандемічний період, а також передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки та який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво аналізує ситуацію, та вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

I. Основа надання інформації

Основою надання фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі за текстом – МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі за текстом - МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, та викладені на сайті Мінфіну України.

Фінансова звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності складена на основі фінансової звітності складеної відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (П(С)БО) та на основі бухгалтерських записів, із застосуванням коригувань, обумовлених необхідністю перекваліфікації окремих статей активів та зобов'язань з метою достовірного представлення інформації за МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності за МСФЗ ТОВ «Українська металургійна компанія.» робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на КОФЗ, МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. В умовах значної невизначеності, оцінки та припущення, зроблені управлінським персоналом, на підставі принципу обачності, та стосуються резерву можливого дефолту боржників, визначення справедливої вартості фінансових та нематеріальних активів, вартості фінансових інвестицій, орендних активів та зобов'язань, а також допущення про неперервність діяльності підприємства.

Фінансова звітність за 2020 рік, що подається Товариством, є фінансовою звітністю, повністю складеною за МСФЗ.

II. Основи облікової політики та складання звітності за МСФЗ

Основні принципи облікової політики за МСФЗ ТОВ «Українська металургійна компанія.» затверджені

Перевірено аудитором
Підпис *Сергій Черкашин* Черкашин Г.О.

стандартом №1-бух від 03.01.2017 р., зі змінами 2018р. пов'язаними з введенням нових стандартів, які впливають на фінансову звітність Товариства.

Фінансова звітність за МСФЗ за 2020 рік складена за формами, затвердженими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020р.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2020р,
- Звіт про рух грошових коштів за формою, складений за прямим методом, за 2020р,
- Звіт про власний капітал, за рік 2020р.

Валютою фінансової звітності за МСФЗ є грошова одиниця України – гривня, одиниця виміру - тис. грн.

3.1.Нові та змінені стандарти а також інтерпретації.

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Підприємством

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2020 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Підприємством з 1 січня 2020 року:

Зміни Концептуальної основи фінансової звітності (КОФЗ).

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції КОФЗ, інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: Звіт про фінансовий стан і Звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою "Інші форми і розкриття". Визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття "звітуюче підприємство", під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Вираз "економічний ресурс" замість терміну "ресурс" підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до "очікуваних" надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання), інформації, яку вони надають. Зміни вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати. Зміни не мали впливу на фінансову звітність Підприємства.

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу".

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну "віддача" звучується, з метою зосередження уваги на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигід. Крім того, більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати "тест на концентрацію". Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі логічних активів). Іноді суб'єкт господарювання, який є учасником у спільній операції (як визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність"), отримує контроль над цією спільною операцією. Поправка до МСФЗ 3 пояснює, що якщо і ще суб'єкт господарювання згодом отримає контроль, він проводить переоцінку своєї колишньої частки в спільній операції на дату придбання. Суб'єкт господарювання визнає будь-яку різницю між справедливою вартістю на дату придбання спільної операції та попередньою балансовою вартістю як прибуток або збиток. Впроваджені зміни є перспективними. Ця поправка не вплинула на фінансову звітність Підприємства.

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"

Перевірено аудитором

Підпис  Черкашина Г.О.

Прийняті зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття на підставі рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути

рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про компанію, що звітує. Зміни забезпечують надійність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Колишнє визначення в МСБО 1 вносило на тому, що пропуск або неправильне відображення суттєвих елементів впливає на економічні рішення користувачів, прийнятих на основі фінансової звітності. У новому варіанту визначення - інформація вважається істотною, якщо її пропуск, неправильне відображення або приховування її іншою інформацією в звітності може, відповідно до обґрунтованих очікувань, вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які приймають їх на основі такої фінансової звітності, що містить фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує. Ці поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Підприємства.

Правки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" щодо класифікації зобов'язань на поточні та довгострокові, уточнюють, що класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових повинна ґрунтуватись на правах, які існують на кінець звітного періоду, тобто довгостроковим є зобов'язання щодо якого на кінець звітного періоду компанія має діюче право відкласти врегулювання щонайменше на дванадцять місяців. Для класифікації зобов'язань встановлено такі вимоги: "зобов'язання належать до категорії довгострокових, якщо на кінець звітного періоду в суб'єкта господарювання є істотне право на відстрочення їх врегулювання як мінімум на дванадцять місяців". У новій редакції стандарту більше не згадується "безумовне право", оскільки кредити рідко бувають безумовними (наприклад, з тієї причини що кредитна угода може містити особливі умови); "визначаючи класифікацію, розглядають наявність права, але не розглядають питання про те, чи реалізує суб'єкт господарювання це право. Таким чином, очікування керівництва не впливають на класифікацію; "право відстрочити погашення зобов'язання існує тільки в тому випадку, якщо організація дотримується визначених договором умов на звітну дату. Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо на звітну дату або до цієї дати було порушено якусь умову, навіть якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати цю умову. З другого боку, кредит класифікується як довгостроковий, якщо особливу умову за таким кредитом порушено тільки після звітної дати; "врегулювання" визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що являють собою економічні вигоди, або власними пайовими інструментами організації. Поправки набувають чинності для річних звітів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватись ретроспективно. Дострокове застосування дозволено Підприємство не застосувало достроково ці поправки і очікується, що вони не матимуть впливу на фінансову звітність.

МСБО 10 "Події після звітного періоду", МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи", Керівництво із застосування МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій", Посібник з застосування МСФЗ 4 "Договори страхування", Основи для висновків до МСФЗ 17 "Страхові контракти".

Правки стосуються того, що в усіх випадках словосполучення "економічні рішення" замінено словом "рішення", а поняття "користувачі" звужено до "основних користувачів", та застосовуються для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Підприємства.

МСФЗ 9 - "Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Зміни стосуються процентних ставок (LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються для різних фінансових інструментів: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки змінили вимоги до обліку хеджування, так при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому ґрунтовані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. Згідно МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю через прибутки та збитки або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (критерій SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ 9 роз'яснюють, що фінансовий актив задовольняє критерію SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує або отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Підприємства.

МСФЗ 16 "Оренда".

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" внесені у зв'язку з пандемією COVID-19, та дозволяють не визнавати зміни в договорах внаслідок коронавірусу їх модифікацією. З 1 червня 2020 року орендарі можуть не перевіряти такі зміни на предмет відповідності визначенню модифікації договору оренди. Досить зробити припущення, що це

Перевірено аудитором
Підпис Черкашина Г.О.

модифікація, і розкрити цей факт в примітках. Це стосується усіх заходів підтримки для орендарів, які впливають на орендні платежі, і поширюється до червня 2021 року, аби включити пільги по оренді, надані на рік. Рада з МСФЗ вирішила не надавати будь-яких додаткових пільг орендодавцям, оскільки вважає поточну ситуацію для них не надто складною, як для орендарів. Поправки дозволено застосовувати ретроспективно, але без перерахунку даних попереднього періоду. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Підприємства.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

Компанія не застосовувала наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності.

МСФЗ 17 "Страхові контракти". МСФЗ 17 - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Випускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше. Даний стандарт не застосовний до Підприємства.

Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані компанії і спільні підприємства" - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством. Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

3.2. Визнання доходів і витрат

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;


- суму доходу можна достовірно оцінити;

- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх

Перевірено аудитором
Підпис:  Черкашина Г.О.

економічних вигід, які пов'язані зі зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути дійсно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами частників.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і видами конкретних статей доходу 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 відносять майбутніх економічних вигід або тоді і 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, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, якщо були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами. Визначення фінансового результату та величини нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) проводиться щоквартально.

2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

ТОВ «Українська металургійна компанія.» визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту.

Для управління борговими інструментами, включаючи дебіторську заборгованість за основною діяльністю, Товариство використовує три бізнес-моделі, які є основою для класифікації та оцінки фінансових інструментів:

-) Бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків.
-) Бізнес-модель, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.
-) Бізнес-модель до якої фінансові активи відносяться за залишковим принципом (що фактично означає, що Товариство утримує актив для продажу).

Товариство визнає такі категорії активів: активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, залежно від обраної моделі утримання.

Для покриття збитків від знецінення фінансових активів, створюється резерв, сума якого згідно МСФЗ 9, визначається з застосуванням моделі очікуваних кредитних збитків.

Визнання, класифікація та оцінка фінансових зобов'язань відбувається згідно МСФЗ 9.

2.2. Класифікація і оцінка фінансових інструментів

Класифікація здійснюється при початковому визнанні активу та залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами, яку використовує Товариство, а також від параметрів грошових потоків від цих інструментів.

Для усіх нових фінансових інструментів, Товариством проводиться Тест класифікації фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 (тест на відповідність критерію, виключно виплат основної суми боргу і процентів), з метою перевірки, чи являють собою платежі, виключно виплати основної суми боргу та процентів. Тестування фінансових інструментів проводиться шляхом аналізу договірних умов по кожному фінансовому інструменту, інформації про операції щодо управління такими активами в минулому та очікування щодо проведення операцій в майбутньому, з метою отримання відповідних доказів стосовно досягнення обраної/(заявленої) мети управління фінансовими активами та, зокрема, того, як саме відбувається реалізація грошових потоків.

Перевірено аудитором

Підпис  Черкашина Г.О.

Фінансові активи, класифікуються та управляються Товариством за наступними бізнес-моделями:

- *Бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків* - стосується дебіторської заборгованості (короткострокової, довгострокової) по основній діяльності, з надання фінансових позик, фінансової допомоги, дебіторської заборгованості придбаної за договорами факторингу, або за договорами переуступлення права вимоги, що утримується для отримання, передбачених договором грошових потоків. Товариство не здійснювало раніше і не планує здійснювати продаж цих активів. Така дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю;
 - *Бізнес-модель, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів* - стосується частки участі у капіталі інших компаній – корпоративні права. Товариство на свій розсуд зробило вибір визнавати прибутки чи збитки від змін справедливої вартості через інший сукупний дохід (без перенесення на прибуток чи збиток в момент продажу) Резерв під збитки також відображається у сукупному доході;
 - *Бізнес-модель, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів* - стосується портфелю поточних інвестицій, що складається з цінних паперів, які утримуються для перепродажу – боргові цінні папери (векселі), акції та обліковується за справедливою вартістю.
- інвестиції в фінансові інструменти (цінні папери), класифіковані ТОВ «Українська металургійна компанія.» як змушені для продажу, щодо яких відсутня відкрита інформація оцінюються за вартістю, яка визначається за рішенням керівництва ТОВ «Українська металургійна компанія.», виходячи з внутрішньо генерованої інформації досвіду. Управлінський персонал визнає той факт, що справедлива вартість, у такому випадку, не може бути дійсно оцінена та, у разі необхідності, залучає зовнішнього незалежного оцінювача. В класифікації та оцінці фінансових зобов'язань, в тому числі кредиторській заборгованості за основною діяльністю, Товариство керується вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Усі зобов'язання поділяються на поточні та непоточні (короткострокові та довгострокові) зобов'язання. Товариство визнає зобов'язання, які виникли внаслідок фактичного придбання активів, послуг, оренди та майбутні зобов'язання.

Поточні зобов'язання визнаються за умов коли погашення цього зобов'язання очікується в ході нормального операційного циклу. Якщо тривалість такого циклу не можна чітко виміряти, припускається, що вона становить 12 місяців це зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду; відсутня можливість відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Щодо до поточних зобов'язань у діяльності підприємства належать розрахунки з:

- постачальниками, підрядниками та орендодавцями,
- фінансовими установами,
- працівниками за короткостроковими виплатами, які підлягають сплаті в повному обсязі протягом 12 місяців після закінчення періоду, у якому працівники надають відповідні послуги,
- бюджетом та за зобов'язаннями по соціальному страхуванню.

До довгострокових зобов'язань належать розрахунки з:

- фінансовими установами за отриманими позиками,
- орендодавцями за орендними платежами.

Довгострокові та короткострокові зобов'язання в Товаристві, обліковуються за амортизованою вартістю.

Поточна (короткострокова) заборгованість первинно оцінюється за історичною собівартістю, тобто фактичною сумою грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, буде сплачена з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Довгострокові зобов'язання відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутнього чистого отримання грошових коштів, що, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Ефект від дисконтування короткострокових фінансових зобов'язань визнається неістотним, довгострокові зобов'язання дисконтуються із використанням ефективної процентної ставки, причому процентні витрати визнаються на основі фактичної дохідності, якщо інше не передбачено контрактом.

Орендні зобов'язання.

Перевірено аудитором
Підпис Черкашина Г.О.

Відомо на дату початку оренди, відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, з застосуванням припустимої ставки відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити.

як таку ставку не можна легко визначити, то застосовується ставка додаткових запозичень орендаря.

На дату початку оренди, орендні платежі, що включаються в оцінку орендного зобов'язання, складаються з здійснених платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди, а саме:

- а) фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- б) змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди,
- в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- г) ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він здійснить таку можливість; та
- д) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Після дати початку оренди, орендне зобов'язання оцінюється Товариством шляхом:

- а) збільшення балансової вартості на нараховані процентні витрати за орендним зобов'язанням;
- б) зменшення балансової вартості на суму здійснених орендних платежів.

Інші фінансові зобов'язання, інші запозичені кошти та інші зобов'язання, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції.

2.3.3. Знецінення

Товариство застосовує методологію розрахунку резервів на покриття очікуваних збитків, згідно МСФЗ 9, яка передбачає розраховувати очікувані кредитні збитки, незалежно від ознак знецінення, на основі три-етапної моделі оцінки знецінення:

етап 1 – залишки активів, кредитний ризик яких значно не збільшився після початкового визнання. Очікувані кредитні збитки визначаються, виходячи з вірогідного дефолту протягом 12 місяців (12-місячні збитки);


етап 2 – залишки активів, кредитний ризик яких значно зріс після початкового визнання, але які не мають ознак знецінення. Очікувані кредитні збитки визначаються, виходячи з вірогідності дефолту протягом всього строку контракту (збитки за весь термін життя);

етап 3 – залишки активів з об'єктивними ознаками знецінення.

Для кожної дебіторської заборгованості, що утримується для погашення та оцінюється за амортизованою вартістю, на звітну дату розраховується резерв під очікувані кредитні збитки.

Для розрахунку резервів для покриття збитків: - вірогідність дефолту по довгостроковій дебіторській заборгованості, з урахуванням строків очікуваного погашення за договором, визначена за весь термін життя активу; - по короткостроковій заборгованості, резерв розраховувався на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з вірогідністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців.

Очікувані кредитні збитки, по зазначеній вище дебіторській заборгованості, на звітну дату розраховуються на підставі тестування, за результатами якого визначається коефіцієнт дефолту. Розроблений тест включає питання: регулярності проведених операцій; необхідності санкціонування угод вищим управлінським персоналом; наявності, в договорі, умов про сплату відсотків за користування позикою; графіку погашення платежів; санкцій за порушення умов договору; модифікації договору; наявний досвід непогашення заборгованості; наявності додаткових боргів, судових розглядів та рішень про стягнення боргів (використовуючи відкриту доступну інформацію); котирування цінних паперів боржника на активному ринку, з урахуванням прогнозованої інформації, що була доступною на дату оцінки та інші.

Перевірено аудитором
Підпис  Черкашина Г.О.

Фінансові активи - кредитні заборгованості позичальників банків, придбані за факторинговими угодами та купівлі права вимоги, згідно до МСФЗ 9, відповідають визначенню придбаного або створеного кредитно-цінного фінансового активу, значна частина цих активів має об'єктивні ознаки знецінення. Резерв підцінення по таких активах розраховується на основі інформації про стан процедури банкрутства/припинення діяльності, судження управлінського персоналу про ймовірність отримання боргів, включаючи очікувані зменшення від стягнення на заставне майно, та зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

4 Рекласифікація та помилки

Звіт за 2020 рік, відбувалось виправлення помилок даних, представлених у звіті за 2019р, які пов'язані з організацією довгострокової кредиторської заборгованості. У Звіті про фінансовий стан на 31.12.2020р, станом на початок звітного періоду 01.01.2020р.: - збільшився збиток за статтею «Накопичений прибуток/збиток» на 559 тис. грн.; - перекласифіковано довгострокову кредиторську заборгованість в поточну, через що стаття «Інші довгострокові зобов'язання зменшилась на 147560 тис грн, а «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» збільшилась на 174119 тис грн.

3.3. Основні засоби

До складу основних засобів Компанія відносить: - необоротні матеріальні активи - основні засоби, які використовують для виконання у здійсненні основної діяльності з надання фінансових послуг, оренди та адміністративних цілей, які використовуватимуться, за очікуванням, протягом більше одного року (операційного періоду);

- інші необоротні активи у формі права користування орендованим приміщенням, визнаним відповідно до МСФЗ 16 «Оренда»

Первісна вартість необоротних матеріальних активів основних засобів – складається з суми сплачених коштів чи їх еквівалентів або справедливої вартості іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення. Для подальшого обліку, модель переоцінки не застосовується, основні засоби обліковуються за історичною вартістю, яка може збільшуватись за рахунок модернізації, реконструкції, тощо.

Первісна вартість необоротних активів у формі права користування орендованим приміщенням оцінюється за величиною первісної оцінки визнаного орендного зобов'язання. Після дати початку оренди, актив з права користування майном, обліковується за моделлю собівартості.

Балансова вартість – це сума за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив є старшим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, починаючи з моменту, коли об'єкт став придатним до експлуатації.

Амортизація активів у формі права користування орендованим майном проводиться на прямолінійній основі, у строк, залежно від очікуваного терміну оренди.

Строки корисної експлуатації по групах основних засобів та інших необоротних активів такі:

Земля	Не амортизується
Будівля	50 років
Машини та обладнання	7 років
Транспортні засоби	5 років
Меблі та офісне обладнання	3 роки
Покращення орендованих основних засобів	Залежно від строку оренди
Необоротні активи для продажу	Не амортизується
Інші необоротні активи у формі прав користування орендованим приміщенням	Залежно від очікуваного терміну оренди

Перевірено аудитором
Підпис Черкашина Г.О.

вартість вибуття або продажу основних засобів відноситься до складу доходів або витрат Компанії.

Витрати основних засобів станом на 31.12.2020р., за первісною вартістю складають 135 тис грн., у т.ч. по групах:

- Комп'ютерна техніка – 26,2 тис. грн.,
- Активи з права користування орендованим майном 108, 8 тис. грн..

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив Компанії слід визнавати, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта підприємства; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Первісною оцінкою нематеріальних активів є собівартість їх оприбуткування.

Після визнання активом, об'єкт нематеріальних активів слід обліковуватися за його собівартістю мінус будь-якої накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Суму нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації, що амортизується, слід розподіляти на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. У випадку відсутності можливості визначити строк корисної експлуатації нематеріального активу, цей строк визначається як 10 років з моменту придатності активу до використання.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові), не підлягають амортизації та оцінюються на дату звітності за справедливою вартістю.

Станом на звітну дату на балансі ТОВ «Українська металургійна компанія.» обліковуються ліцензії, видані національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які відповідають вищезазначеним критеріям визнання, тобто мають безстроковий термін дії:

- Ліцензія на надання послуг з факторингу, з початком дії від 11.04.2017,
- Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з початком дії від 11.04.2017.

Справедлива вартість ліцензій на звітну дату визнана на рівні плати за отримання ліцензії. Плата за видачу ліцензії встановлена статтею 14 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», а саме: за видачу ліцензії справляється разова плата в розмірі одного прожиткового мінімуму, виходячи з розміру прожиткового мінімуму для працездатних осіб, що діє на день прийняття органом ліцензування рішення про видачу ліцензії, якщо інший розмір плати не встановлений законом. Станом на 31.12.2020р. плата за отримання ліцензії становить 3200 грн. Амортизація по вищезазначеним ліцензіям не нараховується.

Витрати нематеріальних активів станом на 31.12.2020р. за первісною вартістю - 26,3 тис грн., які складаються з:

- ліцензії - 3,2 тис. грн.
- програмне забезпечення - 23,1 тис грн..

Станом на 31.12.2020р. плата за отримання ліцензії становить 2270 грн. Амортизація по вищезазначеним ліцензіям не нараховується.

Витрати нематеріальних активів станом на 31.12.2020р. за первісною вартістю - 26,3 тис грн., які складаються з:

- ліцензії - 4,5 тис. грн.
- програмне забезпечення - 21,8 тис грн..

3.5. Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу.

Перевірено аудитором
Підпис  Черкашина Г.О.