

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Райффайзен Лізинг Аваль»**

Фінансова звітність згідно МСФЗ

Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Зміст

Звіт незалежних аудиторів

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року.....	2
Звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.....	4
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.....	6
Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.....	7
Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року.....	8
1. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року.....	8
2. Інформація про Товариство.....	8
3. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності.....	9
4. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні.....	10
5. Основа складання звітності.....	11
6. Істотні положення облікової політики.....	11
7. МСФЗ та тлумачення станом на 31 грудня 2018 року.....	31
8. Податок на прибуток.....	32
9. Основні засоби.....	33
10. Нематеріальні активи.....	34
11. Довгострокова дебіторська заборгованість.....	35
12. Запаси.....	36
13. Поточні та довгострокові фінансові інвестиції.....	36
14. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги.....	37
15. Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів.....	37
16. Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу та чисті інвестиції в лізинг.....	37
17. Дебіторська заборгованість за розрахунками.....	39
18. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	39
19. Статутний капітал.....	40
20. Кредити та позики.....	40
21. Забезпечення майбутніх витрат і платежів.....	40
22. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги.....	41
23. Поточні зобов'язання з авансів одержаних.....	42
24. Валовий прибуток.....	42
25. Адміністративні витрати.....	43
26. Інші операційні доходи.....	43
27. Інші операційні витрати.....	43
28. Фінансові доходи і витрати.....	44
29. Операції Товариства з пов'язаними сторонами.....	44
30. Фактичні та потенційні зобов'язання.....	45
31. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	46
32. Фінансові інструменти та управління ризиками.....	47
33. Чистий прибуток на акцію.....	50
34. Зміни у зобов'язаннях протягом 2018 року.....	50
35. Події після звітного періоду.....	51



Звіт незалежних аудиторів

Управлінському персоналу ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності «Райффайзен Лізинг Аваль» (далі - «Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у розділі «Основа думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2018 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для думки із застереженням

Чистий дохід від реалізації за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., включає комісійні доходи за договорами фінансового лізингу у розмірі 106,989 тисяч гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.: 285,476 тисяч гривень), які мають бути рекласифіковані до іншого операційного доходу. Якби комісійні доходи були визнані як інші операційні доходи, чистий дохід від реалізації зменшився б на 106,989 тисяч гривень та 285,476 тисяч гривень, та інші операційні доходи збільшилися б на 106,989 тисяч гривень та 285,476 тисяч гривень за роки, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 р., відповідно.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суб'єкт господарювання. Товариство з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Аваль»

Код ЄДРПОУ № 34480657

Незалежний аудитор. Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член мережі незалежних фірм KPMG, що входять до асоціації KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії.

Код ЄДРПОУ № 31032100.

Регістраційний номер у Регстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. № 2397.

Адреса: Московська, 32/2, 17-й поверх, Київ, 01010, Україна

Пояснювальні параграфи

Не змінюючи нашу думку із застереженням, ми звертаємо увагу на наступне:

- як зазначено в Примітці 4 до фінансової звітності, в якій йдеться про економічну ситуацію в Україні, події, посилення на які міститься у Примітці 4, негативно вплинули та можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер якого на поточний момент визначити неможливо;
- як зазначено в Примітці 5 до фінансової звітності, Наглядовою радою ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» 11 грудня 2017 року був затверджений план підготовки до ліквідації Компанії. Таким чином, фінансова звітність Компанії, станом на та за рік що закінчився 31 грудня 2018 р., не була підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із Звіту керівництва (Звіту про управління), але не включає фінансову звітність та наш звіт аудиторів щодо неї.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано нижче, ми дійшли висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації.

Як описано в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, чистий дохід від реалізації за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., включає комісійні доходи за договорами фінансового лізингу у розмірі 106,989 тисяч гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.: 285,476 тисяч гривень), які мають бути рекласифіковані до іншого операційного доходу. Якби комісійні доходи були визнані як інші операційні доходи, чистий дохід від реалізації зменшився б на 106,989 тисяч гривень та 285,476 тисяч гривень, та інші операційні доходи збільшилися б на 106,989 тисяч гривень та 285,476 тисяч гривень за роки, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 р., відповідно. Ми дійшли висновку, що інша інформація суттєво викривлена з тієї самої причини – стосовно сум чи інших статей у Звіті керівництва (Звіті про управління), на які впливає це питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог законодавства України щодо фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський

персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту

аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання;

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Пархоменко Ганна Валеріївна

Сертифікований аудитор

Сертифікат аудитора Серія А № 000810 від 29 лютого 1996 р.

Сертифікат аудитора Серія Б № 0085 від 29 жовтня 2009 р.

Заступник директора, ПрАТ «КПМГ Аудит»

31 травня 2019 р.

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Актив	Код рядка	31 грудня 2017	31 грудня 2018
1	2	3	4
Актив			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3 060	2 102
первісна вартість	1001	10 473	10 660
накопичена амортизація	1002	7 413	8 558
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	209	106
первісна вартість	1011	2 303	1 921
Знос	1012	2 094	1 815
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	377 950	374 646
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	381 219	376 854
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	12 268	100
Товари	1104	12 138	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Векселя одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	271 565	112 925
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
за виданими авансами	1130	2 515	2 549
з бюджетом	1135	10 091	1 005
у тому числі з податку на прибуток	1136	10 023	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів	1140	1 252	119
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	28	28
Поточні фінансові інвестиції	1160	198 164	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	35 383	11 068
Витрати майбутніх періодів	1170	168	401
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	531 434	128 195
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	912 653	505 049

ХІТРЕНКО Ю.М.



ЗАРОЖЕВСЬКА І.В.

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року (продовження)

(тис. грн.)

Пасив	Код рядка	31 грудня 2017	31 грудня 2018
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	1 240 153	1 240 153
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-57	-57
Емісійний дохід	1411	-65	-65
Резервний капітал	1415	1 824	1 824
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 320 808)	(1 198 986)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	(78 888)	42 934
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	143 053	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	833 597	451 319
товари, роботи, послуги	1615	1 264	3
розрахунками з бюджетом	1620	161	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні зобов'язання з одержаних авансів	1635	1 173	1 149
Поточні забезпечення	1660	11 058	9 509
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 235	135
Усього за розділом III	1695	991 541	462 115
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	912 653	505 049

ХІТРЕНКО Ю.М.



ЗАРОЖЕВСЬКА І.В.

Звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Стаття	Код рядка	2018	2017
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)*	2000	200 270	594 368
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(22 461)	(191 163)
Валовий:			
прибуток	2090	177 809	403 205
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	269 130	554 671
Адміністративні витрати	2130	(24 524)	(31 430)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(243 967)	(702 530)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток	2190	178 448	223 916
Збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	9 397	75 735
Інші доходи	2240	212	83
Фінансові витрати	2250	(55 319)	(362 718)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	132 738	-
збиток	2295	-	(62 984)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	132 738	-
збиток	2355	-	(62 984)

*Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) містить процентні доходи від договорів фінансового лізингу в розмірі 75 045 тис. грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2018 (2017: 143 844 тис. грн.).

АТРЕНКО Ю.М.



ЗАРОЖЕВСКА І.В.

СУКУПНИЙ ДОХІД

(тис. грн.)

Стаття	Код рядка	2018	2017
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	132 738	(62 984)

ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

(тис. грн.)

Назва статті	Код рядка	2018	2017
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	429	479
Витрати на оплату праці	2505	11 703	17 731
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 260	3 397
Амортизація	2515	1 265	1 166
Інші операційні витрати	2520	253 834	711 186
Разом	2550	268 491	733 959

ХІТРЕНКО Ю.М.



ЗАРОЖЕВСЬКА І.В.

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Стаття	Код рядка	2018	2017
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	349 819	860 689
Повернення податків і зборів	3005	10 044	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	127	155
Інші надходження	3095	13 304	7 739
Витрачання на оплату:		-	-
Товарів (робіт, послуг)	3100	(15 104)	(11 780)
Праці	3105	(9 920)	(10 789)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 247)	(2 423)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 184)	(53 633)
Інші витрачання	3190	(1 385)	(6 633)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	335 454	783 325
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	194 757	1 550 902
необоротних активів	3205	256	131
Надходження від отриманих:	3215	-	-
Відсотків		-	-
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:		-	-
фінансових інвестицій	3255	-	(399 966)
необоротних активів	3260	(215)	(221)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	194 798	1 150 846
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	1 059 879
Отримання позик	3305	-	482 600
Інші надходження	3340	-	232
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350	(512 396)	(3 348 666)
Сплату дивідендів	3355		
Інші платежі	3390	(46 039)	(291 890)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(558 435)	(2 097 845)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(28 183)	(163 674)
Залишок коштів на початок року	3405	35 383	197 295
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3 868	1 762
Залишок коштів на кінець року	3415	11 068	35 383

АІТРЕНКО Ю.М.

ЗАРОЖЕВСЬКА І.В.

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	Всього
31 грудня 2016 р.	180 209	8	1 824	(1 257 757)	(1 075 716)
Всього сукупний дохід за рік	-	-	-	(62 984)	(62 984)
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-
Перенесення резерву переоцінки при вибутті будівель	-	-	-	-	-
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-
Перенесення коригування по гіперінфляції	-	-	-	-	-
Дивіденди, оголошені учасника	-	-	-	-	-
Внески учасників до капіталу	1 059 944	(65)	-	-	1 059 879
Продаж викуплених акцій	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	(67)	(67)
31 грудня 2017 р.	1 240 153	(57)	1 824	(1 320 808)	(78 888)
Зміна від запровадження МСФЗ 9	-	-	-	(10 907)	(10 907)
Всього сукупний дохід за рік	-	-	-	132 738	132 738
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-
Перенесення резерву переоцінки при вибутті будівель	-	-	-	-	-
Перенесення податкового ефекту від зміни нормативних ставок податку	-	-	-	-	-
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-
Дивіденди, оголошені учасникам	-	-	-	-	-
31 грудня 2018 р.	1 240 153	(57)	1 824	(1 198 977)	42 943
Виправлення помилок	-	-	-	(9)	(9)
Інші зміни	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 31 грудня 2018 р.	1 240 153	(57)	1 824	(1 198 986)	42 934

АІТРЕНКО Ю.М.



ЗАРОЖЕВСЬКА І.В.

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року

1. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року

Відповідно до статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Товариство готує фінансову звітність, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018, звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за 2018 рік, звіт про рух грошових коштів за 2018 рік, звіт про власний капітал за 2018 рік та примітки до фінансової звітності.

При цьому, фінансова звітність Товариства складається за міжнародними стандартами фінансової звітності і містить відповідні примітки щодо стислого викладу (розкриття) інформації щодо суттєвих статей зазначеної звітності і суттєвих (істотних) облікових політик.

2. Інформація про Товариство

Повна назва – Товариства з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Аваль» (далі «Товариство»). Код за ЄДРПОУ – 34480657.

Історія Райффайзен Лізинг Аваль починається з червня 2006 р., коли «Райффайзен Банк Аваль» та «Райффайзен Лізинг Інтернаціональ» вирішили створити дочірню компанію.

Дата проведення державної реєстрації 26.06.2006 р., місце проведення державної реєстрації Печерська районна у місті Києві Державна адміністрація.

Товариство входить до європейської Банківської групи «Райффайзен», діяльність якої розпочалася ще у 1862 році з появи першої банківської асоціації «Райффайзен».

Юридична адреса і фактичне місцезнаходження – 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, будинок 9, корпус 6, офіс 6-201.

Телефон: (+38 044) 590 24 90; факс: (+38 044) 200 04 08, адреса веб-сторінки www.rla.com.ua.

На 31 грудня 2018 р. чисельність працівників Товариства становить 27 осіб (31 грудня 2017 р.: 39 осіб).

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

Основними напрямками діяльності Товариства є весь спектр лізингових послуг для фізичних та юридичних осіб за наступними напрямками:

- послуги лізингу на всі види транспорту, як нові, так і ті, що були у використанні, а саме:
 - легкові автомобілі;
 - комерційні автомобілі;
 - пасажирський транспорт;
 - залізничний транспорт;
 - морський транспорт;
 - авіатранспорт;
 - інше.
- послуги лізингу на будь-які види сільськогосподарської техніки:
 - комбайни;
 - трактори
 - зерноочисне обладнання;
 - передпосівні агрегати;
 - різноманітні види сіялок;

- різноманітні види посівної техніки;
 - різноманітні види збиральної техніки;
 - інше.
- послуги лізингу технологічного обладнання за типами:
- ІТ обладнання;
 - телекомунікаційне обладнання;
 - промислове обладнання;
 - поліграфічне обладнання;
 - медичне обладнання;
 - продуктове обладнання;
 - торговельне обладнання;
 - інше.

Товариство проводить постійну діяльність, яка не визначається поняттям сезонності.

Адміністративні підрозділи Товариства:

- Апарат управління.
- Відділ продажів.
- Відділ контролю.

Інформація про власників на 31 грудня 2018 та 2017 рр.

Власник	2018 р.	2017 р.
	Частка участі, %	Частка участі, %
Товариство з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Інтернаціональ»	12,92	12,92
Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль»	87,08	87,08
Всього	100,00	100,00

Материнським банком та власником контрольного пакету акцій АТ «Райффайзен Банк Аваль» є «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» (Raiffeisen Bank International AG), Австрія.

«Райффайзен-Ляндесбанкен-Холдінг ГмбХ», Австрія (Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH) здійснює контроль прямого власника – материнського банку «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» (далі – «RBI AG»), тобто «Райффайзен-Ляндесбанкен-Холдінг ГмбХ» є найвищою контролюючою стороною Банку.

3. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Метою подання даної фінансової звітності є забезпечення користувачів фінансової звітності інформацією про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

Це перший комплект річної фінансової звітності Товариства, при складанні якої застосований МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Відповідно, інформація, представлена станом на 31 грудня 2017, року не відображає вимог МСФЗ 9 і, отже, вона неспівставна з інформацією, наданої відповідно до вимог МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2018 року.

4. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Діяльність Товариства здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Дана подія спричинила істотне погіршення відносин між Україною і Російською Федерацією.

Економічна ситуація в Україні істотно погіршилася у 2014-2016 рр. внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2017-2018 рр. ситуація, як і раніше, залишалася нестабільною, українська економіка продовжувала демонструвати ознаки пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України («НБУ») і загальне пожвавлення ділової активності.

Протягом 2016-2018 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпортних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту. У лютому набирає чинності новий закон про валюту та валютні операції. Новий закон скасовує ряд обмежень, визначає нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та нагляду і веде до значної лібералізації операцій з іноземною валютою і руху капіталу.

Міжнародний валютний фонд («МВФ») продовжував надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ («EFF»), затвердженої в березні 2015 року. У жовтні 2018 року уряд України досяг угоди з МВФ про проведення нової 14-місячної програми резервної підтримки («Stand-By»), яка замінить собою діючу в даний час Програму EFF. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У листопаді 2018 року після інциденту між російськими та українськими збройними силами, що стався недалеко від русла, що з'єднує Азовське та Чорне моря, українська влада ввела режим воєнного стану на період 30 днів в 10 регіонах, розташованих уздовж російського та молдовського кордону, на узбережжі Азовського і Чорного морів. Після закінчення цих 30 днів в кінці грудня 2018 року воєнний стан було скасовано.

У грудні 2018 року рейтингове агентство Moody's підвищило кредитний рейтинг України до рівня Саа1, зі стабільним прогнозом на майбутнє, який відображає досягнення угоди з МВФ про майбутню співпрацю, позитивні очікування щодо деяких реформ і покращення у сфері міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

5. Основа складання звітності

Наглядною радою ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» 11 грудня 2017 року був затверджений план підготовки до ліквідації Товариства. Таким чином, фінансова інформація, використана для складання даної фінансової звітності, станом на та за рік що закінчився 31 грудня 2018 року, була підготовлена використовуючи наступні принципи оцінки:

- активи оцінюються на основі очікуваних грошових потоків, що будуть отримані від реалізації активів;
- зобов'язання оцінюються на основі очікуваної суми їх погашення.

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах гривень («грн.»), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Допущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, та розкриття непередбачених активів та зобов'язань. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, далі викладена інформація про суттєві невизначеності оцінок, що впливають на застосування облікової політики:

Оцінка чистої вартості реалізації запасів

Товариство оцінює запаси за меншою з двох величин: вартістю придбання або за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації оцінюється базуючись на ринкових умовах та цінах, що існують на звітну дату.

6. Істотні положення облікової політики

Валюта звітності

Операції, деноміновані у валютах, відмінних від відповідної функціональної валюти (іноземні валюти), спочатку відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату проведення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом на звітну дату.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату проведення операції. За немонетарними статтями курсові різниці не виникають.

Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими вони переводилися при первісному визнанні протягом періоду або у попередній фінансовій звітності, визнаються Товариством в прибутку або збитку в періоді їх виникнення.

Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2018 та 2017 років становили 27,688264 та 28,067223 гривень за 1 долар США і 31,714138 та 33,495424 гривень за 1 євро, відповідно.

Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні об'єкти, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у виробництві, для постачання товарів чи надання послуг (в тому числі послуг оренди) або для адміністративних цілей більше одного року, первісна вартість яких більша за 6000 грн., та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід.

Основні засоби визнаються за собівартістю і обліковуються за моделлю собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів прийнято об'єкт основних засобів.

Товариство нарахування амортизації об'єктів основних засобів здійснює на систематичній основі протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Кожен об'єкт або компонент основних засобів амортизується окремо.

Для нарахування амортизації щодо всіх об'єктів основних засобів обраний прямолінійний метод.

Амортизація активу починається, коли об'єкт основних засобів стає придатним для використання.

Товариство всі об'єкти основних засобів починає амортизувати з місяця, наступного за місяцем, в якому такі об'єкти стали придатним для використання.

Амортизація об'єкта основних засобів за поточний місяць нараховується 1-го числа поточного місяця.

Амортизація об'єкта основних засобів припиняється на дату: з якої актив класифікують як утримуваний для продажу згідно до МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або з якої припиняється визнання активу в залежності від того, яка подія відбувається раніше.

Амортизація не призупиняється на період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання або консервації.

Витрати на амортизацію основних засобів визнаються в звіті про прибутки або збитки.

Класифікацію видів і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах, інформація щодо яких наведена в таблиці.

Таблиця 1

Строки корисного використання при первісному визнанні об'єктів основних засобів, встановлені в Товаристві

Група основних засобів	Строк корисного використання (кількість років)
будинки (субрахунок 103)	20
споруди (субрахунок 103)	15
машини та обладнання (субрахунок 104): зокрема, електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ним засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім роялті та нематеріальних активів), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	5 2
транспортні засоби (субрахунок 105)	5
інструменти, прилади, інвентар, меблі (субрахунок 106)	4
інші основні засоби (субрахунок 109)	12

До малоцінних необоротних матеріальних активів (МНМА) належать необоротні активи, вартість яких не перевищує 6 000 грн.

В бухгалтерському обліку видатки на придбання МНМА підлягають списанню на витрати в першому місяці початку їх використання.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, частина будівлі, або їх поєднання), утримувана власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, продажу в звичайному ході діяльності.

Об'єкти інвестиційної нерухомості Товариство оцінює за моделлю собівартості за вирахуванням амортизації та збитків у результаті зменшення корисності.
Строк корисного використання інвестиційної нерухомості становить 20 років.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – це немонетарний актив, який не має фізичної форми та може бути ідентифікований.

Нематеріальний актив є ідентифікованим, якщо він:

- може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від Товариства і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має Товариство намір зробити це, або
- виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Товариства або від інших прав та зобов'язань.

Товариство контролює актив для отримання майбутніх економічних зисків та обмежує доступ інших до цих зисків. Здатність Товариства контролювати майбутні економічні вигоди від нематеріального активу виходить з юридичних прав, які можна забезпечити в судовому порядку.

Майбутні економічні вигоди, які надходять від нематеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу. Нематеріальний актив відображається у балансі коли існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід від цього активу та можна достовірно визначити собівартість активу.

Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку нематеріальних активів прийнято об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація нематеріального активу починається, коли він стає придатним для використання. Товариство всі об'єкти нематеріальних активів починає амортизувати з місяця, наступного за місяцем, в якому такі об'єкти стали придатним для використання.

Амортизація об'єктів нематеріальних активів за поточний місяць нараховується 1-го числа поточного місяця.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо в момент його зарахування на баланс, виходячи з:

- очікуваного терміну використання об'єкта;
- фізичного та морального зносу, що передбачається;
- правових або інших обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

Товариство використовує для нарахування амортизації щодо всіх об'єктів нематеріальних активів прямолінійний метод, який забезпечує рівномірні амортизаційні відрахування протягом строку корисної експлуатації.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум, в кінці кожного звітної періоду.

Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються в звіті про фінансові результати.

Метод амортизації, ліквідаційна вартість та строк корисної експлуатації основних засобів та нематеріальних активів є обліковими оцінками, які підлягають аналізу та коригуються у разі обґрунтованої необхідності.

Товариством встановлені мінімальний строк корисного використання нематеріальних активів:

- комп'ютерна програма «Харизма» - 10 років;
- комп'ютерні програми «1С:Підприємство», «1С:Підприємство. Зарплата та управління персоналом» - 5 років;
- інші комп'ютерні програми – 2 роки;
- патенти, ліцензії – виходячи із строку ліцензії. Якщо такий документ не має строку – 10 років.
- авторське право та суміжні з ним права – згідно строку, на який надано таке право;
- права користування торговими знаками (торговими марками) – згідно строку, на який надано таке право.

Оренда

Оренда - це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Товариство обліковує господарські операції в межах угод оренди, як операції фінансової або операційної оренди, відповідно до МСБО 17 «Оренда».

Товариство класифікує оренду як фінансову, якщо вона передає орендарю в основному всі ризики та винагороди щодо володіння орендованим активом.

Товариство класифікує оренду як операційну, якщо вона не передає орендарю в основному всі ризики та винагороди щодо володіння активом.

Класифікація оренди здійснюється за кожним орендним договором в залежності від економічної сутності, а не юридичної форми договору.

Дата початку строку оренди – це дата, на яку орендар має можливість здійснити своє право користування орендованим активом. На цю дату Товариство здійснює первісне визнання оренди в обліку.

Строк оренди включає в себе строк дії договору оренди, який не можна відмінити без сплати штрафних санкцій, та всі наступні періоди, на які орендар може за своїм бажанням продовжити оренду активу.

Дохід (виручка) від реалізації об'єкта фінансової оренди визнається за найменшою з двох оцінок: справедливою вартістю об'єкта оренди або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів, обчисленою за ринковою ставкою відсотка.

Різниця між сумою мінімальних орендних платежів та негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансової оренди, за якою він був відображений у бухгалтерському обліку Товариства на початку строку фінансової оренди, є фінансовими доходами Товариства і відображається у бухгалтерському обліку і звітності лише в сумі, що відноситься до звітної періоду.

Розподіл фінансових доходів між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням орендної ставки відсотка на залишок дебіторської заборгованості на початок звітного періоду.

Дохід від операційної оренди визнається Товариством у складі основного доходу від надання фінансових послуг на прямолінійній основі протягом строку оренди. Амортизаційні витрати за переданими в операційну оренду необоротними активами, та інші витрати, пов'язані з виконанням договорів операційної оренди, визнаються у складі інших операційних витрат.

Видатки на орендну плату визнаються іншими витратами операційної діяльності рівномірно протягом всього строку оренди.

Платежі за операційну оренду відображаються у складі прибутків і збитків лінійним методом протягом всього терміну відповідної оренди. Вигоди та премії, отримані від укладання угод операційної оренди, також амортизуються лінійним методом протягом усього терміну оренди. Передплатені орендні платежі, здійснені на початку операційної оренди або при набутті орендованої власності, амортизуються протягом усього терміну оренди згідно наданим вигодам і відображаються у прибутках або збитках.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- грошовими коштами;
- інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими для Товариства;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Товариства та який є непохідним інструментом, за який товариство зобов'язане або може бути зобов'язане отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Товариства.

Фінансове зобов'язання - це будь-яке зобов'язання, що є:

- контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Товариства;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Товариства, та який є непохідним інструментом, за який Товариство зобов'язане або може бути зобов'язане надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Товариства.

Товариство вирішило застосовувати початкову редакцію МСФЗ 9, яку було випущено у липні 2014 року, починаючи з 1 січня 2018 року, та застосувати всі зміни до МСФЗ 9, включаючи зміни «Попередня оплата з негативною компенсацією» (дані зміни до МСФЗ 9 є обов'язковими до застосування при складанні річної фінансової звітності починаючи з 1 січня 2019).

Зміни в обліковій політиці, обумовлені впровадженням МСФЗ 9, було застосовано ретроспективно, окрім зазначеного нижче.

Товариство скористалося дозволенням виключенням та не здійснювало перерахунок порівняльної інформації за попередні періоди щодо змін класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). Таким чином, інформація за 2017 рік відображена згідно з МСБО 39, та не може порівнюватись з інформацією відображеною за 2018 рік. Зміни балансової вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, що виникли в результаті застосування МСФЗ 9, було визнано у складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року.

Фінансові активи

Політика, що застосовувалась до 1 січня 2018 р.

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікувалися як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та кредити і дебіторська заборгованість.

При первісному визнанні фінансові активи оцінювалися за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікувалися як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображалися на дату операції, тобто на дату, коли Товариство брало на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносилися операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачалася передача активів у строки, встановлені законодавством або прийнятті на ринку.

Товариство відносило фінансові активи до категорії за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо:

- вони були частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або обох категорій, управління якими та оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестування;
- таке визнання усувало або суттєво зменшувало облікову невідповідність, яка виникала б за протилежної ситуації;
- фінансовий актив містив вбудований похідний інструмент, що суттєво модифікував грошові потоки, що в іншому випадку вимагалися б за контрактом.

Прибутки чи збитки від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відображалися у звіті про прибутки та збитки.

Зменшення корисності фінансових активів

Товариство визначало, чи існували об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів, на кожну звітну дату. Вважалося, що відбувалося зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів тоді й тільки тоді, коли існували об'єктивні ознаки зменшення корисності у результаті однієї чи більше подій, що наставали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок (або випадки) виникнення збитків мав вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які могли бути достовірно визначені. Про зменшення корисності могли свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнавали суттєвих фінансових труднощів, порушували зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також, коли за результатами огляду ринку отримані дані свідчили про помірковане

зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелювали зі збитками по активах.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначалася як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижувалася за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки або збитки. Процентні доходи продовжували нараховуватись на зменшену балансову вартість активу на основі первісної ефективної процентної ставки. Заборгованість списувалася за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Товариству. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності зростала або знижувалася й таке збільшення чи зниження могло бути об'єктивно пов'язано з подією, що відбулося після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростало чи зменшувалося шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлювалося, то відповідна сума відновлення відображалася у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтувалася за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображало грошові потоки, що можуть виникнути у результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від ймовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподілялися на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Товариства, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінювалися на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначалися виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику яких аналогічні характеристикам активів Товариства. Історична інформація щодо збитків попередніх періодів коригувалася на основі поточної ситуації, що спостерігалася на ринку з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існували на той момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображали та відповідали змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки майбутніх грошових потоків аналізувалися регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Збитки від знецінення визнавалися тільки у випадках, якщо існували об'єктивні свідчення існування події, що призводить до збитку (негативно впливає на очікувані майбутні грошові потоки за фінансовим активом).

Сума збитку від знецінення розраховувалася як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових коштів від фінансового активу, дисконтованою за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні активу.

Товариство формувало резерв сумнівних та безнадійних боргів для обліку розрахункових збитків через неспроможність покупців/контрагентів здійснити необхідні платежі або надати необхідні послуги.

Нарахування суми резерву сумнівних боргів за звітний період відображалось у фінансовій звітності Товариства у складі інших операційних витрат

Реструктуризовані фінансові активи

Товариство намагалось, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наприклад, продовжувати строки погашення та погоджувати нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводився наступним чином:

- якщо змінювалася валюта кредиту, то визнання старого кредиту припинялося, а натомість визнавався новий фінансовий інструмент;
- якщо реструктуризація була обумовлена фінансовими труднощами позичальника та кредит визнавався таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Товариство визнавало різницю між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді.

Після перегляду умов кредитування, кредит більше не вважався простроченим. Керівництво постійно аналізувало реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжували оцінюватись на предмет зменшення корисності, а їх відновлювальна вартість розраховувалася з використанням первісної або поточної ефективної процентної ставки за активом.

Припинення визнання фінансових активів

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувалося:

- якщо закінчувався строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Товариство передавало права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Товариство зберігало права на отримання грошових потоків від активу, але не брало на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Товариство передавало практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передавало і не зберігало практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передало контроль над цим активом.

Заборгованість за договорами фінансового лізингу

Спочатку Товариство визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності заборгованості за договорами фінансового лізингу, що обліковуються за амортизованою вартістю, окремо для кожного фінансового активу, який окремо є суттєвим, або сукупно для фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються індивідуально на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі. За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки або збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на зменшену балансову вартість активу на основі первісної ефективної процентної ставки. Заборгованість списується за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Товариству. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності зростає або знижується й таке збільшення чи зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від ймовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Товариства, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику яких аналогічні характеристикам активів Товариства. Історична інформація щодо збитків попередніх періодів коригується на основі поточної ситуації, що спостерігається на ринку з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки майбутніх грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Збитки від знецінення визнаються тільки у випадку, якщо існують об'єктивні свідчення існування події, що призводить до збитку (негативно впливає на очікувані майбутні грошові потоки за фінансовим активом).

Сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових коштів від фінансового активу, дисконтованою за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні активу.

Товариство формує резерв сумнівних та безнадійних боргів для обліку розрахункових збитків через неспроможність покупців/контрагентів здійснити необхідні платежі або надати необхідні послуги.

Нарахування суми резерву сумнівних боргів за звітний період відображається у фінансовій звітності Товариства у складі інших операційних витрат.

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р. (згідно МСФЗ 9)

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за FVOCI або за FVTPL.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується як оцінюваний за FVTPL:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Борговий інструмент оцінюється за FVOCI тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Товариства як оцінюваний за FVTPL:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
- очікуваних кредитних збитків (ECL) і сторно збитків від зменшення корисності; і
- прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за FVTPL.

Крім того, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Оцінка бізнес-моделі

З 1 січня 2018 р. Товариство проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується фінансовий актив, оскільки такий спосіб найкраще відображає порядок управління бізнесом та надання інформації керівництву.

При визначенні належної бізнес-моделі, враховуються наступні висновки:

- як оцінюється ефективність бізнес-моделі (і фінансових активів, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та яким чином звітується ключовому управлінському персоналу;
- яким чином оцінюються ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі (а також на фінансові активи, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та способи управління цими ризиками;
- як винагороджуються менеджери - наприклад, чи компенсація залежить від справедливої вартості активів, якими управляють, чи від надходження контрактних грошових потоків;
- частота, вартість і час продажу за минулі періоди, причини такого продажу та очікування щодо продажу в майбутньому;

чи є діяльність з продажу або збір контрактних грошових потоків для бізнес-моделі невід'ємною складовою, чи лише виключенням (бізнес-модель «утримувати з метою накопичення» проти «утримувати та продавати»).

Зменшення корисності фінансових активів

МСФЗ 9 замінює модель “понесених збитків”, що використовується в МСБО 39, на модель “очікуваних кредитних збитків” (ECL).

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL) за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Товариство визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

- боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату; та
- інші фінансові інструменти (крім чистих сум інвестицій у фінансову оренду), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику

Резерви під чисті суми інвестицій у фінансову оренду завжди будуть оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента

Товариство вважає, що борговий інвестиційний цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйнятим у світі визначенням рейтингу «інвестиційна якість».

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Фінансові інструменти, по яких визнаються очікувані кредитні збитки за 12 місяців, іменуються «Фінансовими інструментами 1-го рівня».

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої і прийнятої інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, є областю, яка вимагає використання складних моделей та суттєвих припущень щодо майбутніх економічних умов та стану обслуговування боргу. Суттєвими судженнями, що необхідні при застосуванні вимог бухгалтерського обліку для оцінки очікуваних кредитних збитків, є:

- визначення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;
- вибір відповідних моделей та припущень для оцінки очікуваних кредитних збитків;
- визначення кількості та відносної ваги прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту / ринку та відповідних очікуваних кредитних збитків;
- визначення груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

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

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з подій дефолту протягом усього строку дії.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані:

- значні фінансові труднощі у позичальника;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Товариством кредиту чи авансового платежу на умовах, які Товариство не розглядало б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Суттєве збільшення кредитного ризику

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

Кількісні та якісні критерії

Товариство використовує кількісні критерії як основний показник суттєвого збільшення кредитного ризику для всіх матеріальних портфелів та додатково якісні критерії такі як прострочення оплати протягом 30 днів або проведення реструктуризації внаслідок фінансових труднощів щодо певної заборгованості в якості допоміжних критеріїв. Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику для фінансових інструментів. До таких критеріїв відносяться:

- наявні індикатори зовнішнього ринку;
- відбулися зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- застосовується експертне судження.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів

Визначення дефолту, що використовується Товариством повністю узгоджується з визначенням кредитного-знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

Кількісні критерії

Позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом. Припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені в Стадії 3 не скасовується.

Якісні критерії

Позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів та навряд чи здійснить сплату за будь-яким зі своїх кредитних зобов'язань в повному обсязі.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у звіті про фінансовий стан таким чином:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
- боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі резерву змін справедливої вартості.

Прогнозна інформація

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику та розрахунок очікуваних кредитних збитків враховують прогнозу інформацію, яка включає основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для фінансових активів.

Ці економічні показники та їх вплив на показники ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту залежать від категорії. Прогноз цих економічних даних («базовий економічний сценарій») здійснюється щоквартально та забезпечує кращу оцінку економіки на наступні три роки. Через три роки, щоб екстраполювати економічні показники на весь залишковий період дії кожного інструмента, використовується підхід повернення до середнього, що визначає, чи ці дані до настання терміну погашення будуть відповідати тенденції довготривалої середньої ставки або довгострокового середнього темпу зростання.

У доповнення до базового економічного сценарію також оцінюється оптимістичний результат та песимістичний результат для забезпечення нелінійності. Товариство дійшло висновку, що три сценарії, або менше належним чином охоплюють нелінійність.

Як і у випадку з будь-якими економічними прогнозами, екстраполяції та ймовірності виникнення супроводжуються високим ступенем властивої невизначеності, і тому фактичні результати можуть істотно відрізнятись від прогнозованих. Товариство вважає ці прогнози найкращою оцінкою можливих результатів та, що вони охоплюють будь-які потенційні нелінійні фактори та асиметричності в рамках різних фінансових активів.

Модифікація договірних грошових потоків

Коли договірні грошові потоки за фінансовим активом переглядаються або модифікуються іншим чином, в результаті такого перегляду або модифікації передбачається або припинення визнання цього фінансового активу, або перерахунок його валової балансової вартості та визнання прибутку або збитку від модифікації.

Суттєві зміни умов договору (наприклад, перегляд) обумовлюють припинення визнання (погашення) існуючого активу та визнання нового модифікованого активу; з припиненням визнання існуючого активу за окремою статтею відображається прибуток/збиток від припинення визнання (як різниця між амортизованою собівартістю та справедливою вартістю нового визнаного інструмента).

Після цього необхідно визнати новий (модифікований) актив. Первісна його оцінка здійснюється за справедливою вартістю, крім того для нового активу необхідно провести тест на перевірку відповідності характеристик контрактних грошових потоків та оцінку бізнес-моделі в рамках якої утримується актив. Якщо актив проходить тест на оцінку відповідності характеристик контрактних грошових потоків, розраховується ефективна процентна ставка на дату визнання. Актив починає визнаватись на Стадії 1 знецінення або, якщо він знецінений, - як «Придбаний(створений) знецінений».

Для несуттєвих модифікацій, визнається прибуток або збиток від модифікації на дату її виникнення. Як результат, - існуючий актив продовжує визнаватись, а прибуток/збиток від модифікації відображається як коригування валової балансової вартості активу (розкривається окремо в примітках). Менша балансова вартість зазвичай передбачає часткове або повне розформування резерву під очікувані кредитні збитки. Якщо ж очікувані грошові потоки за модифікованими активами менші ніж модифіковані договірні грошові потоки, формується резерв під очікувані кредитні збитки для модифікованого активу.

Критеріями для визначення модифікацій договірних умов суттєвими, та відповідно, для припинення визнання (погашення) існуючого активу та визнання нового, модифікованого активу, є:

- зміна валюти та/або;
- перегляд супроводжується включенням до договору статей, які зазвичай призводять до не проходження тесту на відповідність характеристик контрактних грошових потоків;
- перегляд обумовлює зміну типу інструмента (наприклад, кредиту на облігацію).

Придбані або створені знецінені фінансові активи

На звітну дату Товариство визнає в якості резерву під очікувані кредитні збитки за придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами лише акумульовану починаючи з дати первісного визнання зміну в очікуваних кредитних збитках від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

На кожну звітну дату Товариство визнає у прибутках або збитках суму зміни в очікуваних кредитних збитках від подій дефолту протягом усього строку дії інструменту як Кредитні прибутки/(збитки). Товариство визнає позитивні зміни в очікуваних кредитних збитках від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента, як Кредитні прибутки, навіть якщо очікувані кредитні збитки від подій дефолту протягом строку усього строку дії інструмента, є меншими, ніж сума очікуваних кредитних збитків, які були включені в очікувані грошові потоки при первісному визнанні.

Припинення визнання фінансових активів

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Товариство передало права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Товариство зберегло права на отримання грошових потоків від активу, але взяло на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Товариство передало практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передало і не зберегло практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передало контроль над цим активом.

Списання

Фінансові активи списуються з балансу (повністю або частково) у разі, якщо відсутні обґрунтовані очікування щодо відшкодування їх вартості. Така ситуація виникає, коли боржник вже не має грошових надходжень від операцій, а вартість забезпечення не може забезпечити грошові потоки в розмірі достатньому для погашення сум, що плануються до списання.

Реструктуризовані фінансові активи

У випадку перегляду умов фінансового активу за згодою сторін, їх модифікації чи заміни існуючого фінансового активу новим у зв'язку з фінансовими труднощами у позичальника проводиться оцінка на предмет необхідності припинення визнання цього фінансового активу, а очікувані кредитні збитки оцінюються, як описано нижче.

- Якщо очікувана реструктуризація не призведе до припинення визнання існуючого активу, то очікувані грошові потоки за модифікованим фінансовим активом включаються в розрахунок сум неотримання грошових коштів від існуючого активу.
- Якщо очікувана реструктуризація призведе до припинення визнання існуючого активу, то очікувана справедлива вартість нового активу розглядається як остаточний потік грошових коштів за існуючим активом у момент припинення його визнання. Ця сума включається в розрахунок сум неотримання грошових коштів від існуючого активу, які дисконтуються за період від очікуваної дати припинення визнання до звітної дати з використанням початкової ефективної ставки відсотка за існуючим фінансовим активом.

Основні зміни облікової політики Товариства в результаті застосування МСФЗ 9 в узагальненому вигляді представлено нижче.

Класифікація та вимірювання фінансових активів і фінансових зобов'язань

Вимоги до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, що містяться в МСБО 39, були включені до МСФЗ 9 без значних змін. Модифікація фінансових зобов'язань, визначених за справедливою вартістю через прибуток або збиток (з використанням опції справедливої вартості), була здійснена, коли сума зміни їх справедливої вартості, що відноситься до зміни кредитного ризику, буде визнана в іншому сукупному доході без подальшої рекласифікації в дохід.

Більшість фінансових активів, що утримуються Товариством, класифікуються в категорії «Кредити та дебіторська заборгованість» за МСБО 39 (наприклад, довгострокові інвестиції, дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу, дебіторська заборгованість та короткострокові депозити). Ці активи будуть майже повністю перекласифіковані в категорію МСФЗ 9 «Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю», відповідно до бізнес-моделі, за якою вони проводяться.

У наведеній нижче таблиці представлено узгодження балансової вартості фінансових активів та зобов'язань за МСБО 39 з балансовою вартістю за МСФЗ 9 1 січня 2018 року.

(у тисячах гривень)	Примітка	Вихідна класифікація згідно з МСБО 39	Нова класифікація згідно з МСФЗ 9	Вихідна балансова вартість згідно з МСБО 39	Нова балансова вартість згідно з МСФЗ 9
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	18	Кредити та дебіторська заборгованість	За амортизованою вартістю	35 383	35 383
Заборгованість за договорами фінансового лізингу	11, 16	Кредити та дебіторська заборгованість	За амортизованою вартістю	650 767	639 860
Інвестиційні цінні папери – боргові	13	За справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	За FVOCI	198 164	198 164
Всього фінансових активів				884 314	873 407

(у тисячах гривень)	Примітка	Вихідна класифікація згідно з МСБО 39	Нова класифікація згідно з МСФЗ 9	Вихідна балансова вартість згідно з МСБО 39	Нова балансова вартість згідно з МСФЗ 9
Фінансові зобов'язання					
Кредити банків	20	За амортизованою вартістю	За амортизованою вартістю	976 650	976 650
Зобов'язання з авансів одержаних	23	За амортизованою вартістю	За амортизованою вартістю	1 173	1 173
Всього фінансових зобов'язань				977 823	977 823

Нижче у таблиці представлені результати звірки величин балансової вартості згідно з МСБО 39 з величинами балансової вартості згідно з МСФЗ 9 при переході на новий стандарт 1 січня 2018 року.

(у тисячах гривень)	Балансова вартість за МСБО 39, на 31 грудня 2017 року	Перекласифікація	Зміна основи оцінки	Балансова вартість за МСФЗ 9, на 1 січня 2018 р.
Фінансові активи				
За амортизованою вартістю				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
Вхідний залишок	35 383			
Зміна основи оцінки			0	
Вихідний залишок				35 383
Кредити клієнтам				
Вхідний залишок	650 767			
В категорію FVTPL		0		
Зміна основи оцінки			(10 907)	
Вихідний залишок				639 860
Інші активи	12 510	-	-	12 510
Усього, що оцінюються за амортизованою вартістю	698 660	0	(10 907)	687 753
За справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку				
Інвестиційні цінні папери				
Вхідний залишок	198 164	-		-
В категорію FVOCI – боргові інструменти	-	(198 164)		-
Вихідний залишок				-
В категорію FVOCI – боргові інструменти				
Інвестиційні цінні папери				
Вхідний залишок	-	-	-	-
З категорії «За справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку»	-	198 164	-	-
Вихідний залишок				198 164
Усього оцінюваних за FVOCI	-	-	-	198 164
Фінансові зобов'язання				
Амортизована вартість				
Кредити банків	976 650	-	-	976 650
Зобов'язання з авансів одержаних	1 173	-	-	1 173
Усього, що оцінюються за амортизованою вартістю	977 823	-	-	977 823

Фінансові зобов'язання

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Сплачена винагорода включає передані фінансові активи, якщо вони існують, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Товариство доходить висновку про те, що модифікація умов є значною, на підставі таких якісних факторів:

- зміни валюти фінансового зобов'язання;
- додання умови конвертації;
- зміни субординації фінансового зобов'язання.

Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація фінансового зобов'язання не обліковується як припинення визнання, то амортизована вартість зобов'язання перераховується шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків із застосуванням ефективною ставки відсотка, а результируючий прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку. Стосовно фінансових зобов'язань з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації¹. Будь-які понесені витрати та виплачені комісії визнаються як коригування балансової вартості зобов'язання і амортизуються протягом залишкового строку дії модифікованого фінансового зобов'язання шляхом перерахування ефективною ставки відсотка за інструментом.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, поточні рахунки в кредитних установах, депозити з терміном погашення не більше трьох місяців.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Зобов'язання – наявне зобов'язання суб'єкта господарювання, яке виникає в результаті минулих подій і погашення якої, за очікуванням, призведе до вибуття ресурсів суб'єкта господарювання, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Обов'язковою умовою визнання зобов'язання є наявність події, що зобов'язує, у минулому.

Забезпечення – зобов'язання з невизначеним строком або сумою.

Товариство визнає забезпечення (резерви), якщо:

- існує зобов'язання (юридичне чи очікуване) внаслідок минулої події;

¹ Якщо обмін чи модифікація не обліковуються як припинення визнання, то вимоги щодо оцінки амортизованої вартості фінансового зобов'язання узгоджуються з вимогами щодо оцінки валової балансової вартості фінансового активу. Суб'єкт господарювання використовує інструкції, подані вище у виводі 20, для визначення потенційної потреби у перегляді ефективною ставки відсотка за модифікованим фінансовим зобов'язанням. Група прийняла рішення застосувати положення параграфу B5.4.5 МСФЗ 9 до перегляду плаваючої ставки відсотка (чи компонента ставки відсотка) за фінансовим зобов'язанням до нової поточної ринкової ставки відсотка.

- ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення визнаються Товариством за найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітної періоду.

Забезпечення переглядаються Товариством як мінімум на кінець кожного звітної року та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки.

Товариство у відповідності з вимогами МСБО 37 не створює забезпечення щодо витрат на:

- ремонт і технічне обслуговування власних активів;
- майбутні операційні збитки;
- навчання персоналу.

Умовне (непередбачене) зобов'язання – це можливе зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих суб'єктом господарювання, або існуюче зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення зобов'язання, або суму зобов'язання не можна оцінити достатньо достовірно.

Умовний (непередбачений) актив – можливий актив, який виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих Товариством.

Умовні зобов'язання та умовні активи Товариством не визнаються. Інформація щодо суттєвих умовних зобов'язань та активів розкривається в Примітках до фінансової звітності.

Умовні зобов'язання та умовні активи на кожну дату балансу аналізуються Товариством стосовно зміни їх ймовірності.

Отримані кредити та позики, кредиторська заборгованість

Зобов'язання класифікується Товариством як поточне, якщо первісний термін погашення менший, ніж дванадцять місяців.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити і позики.

Кредити і позики обліковуються Підприємством відповідно до вимог МСБО 9 «Фінансові інструменти», за амортизованою вартістю фінансового зобов'язання.

Ефективна ставка відсотка визначається в момент первісного визнання фінансового інструмента.

В момент первісного визнання різниця між сумою отриманих в кредит грошових коштів та теперішньою вартістю майбутніх виплат за кредитом за ефективною ставкою відсотка в момент первісного визнання відображається у складі фінансових витрат або доходів звітної періоду, за виключенням випадків, коли така різниця повинна визнаватися у якості активу або зобов'язання.

Якщо кредити та позики з низьким (неринковим) відсотком надаються учасником з інвестиційною метою та щодо них передбачається погашення виключно за рахунок відповідного інвестиційного доходу, то зазначена вище різниця відображається Товариством у складі власного капіталу, так як є за своєю суттю внеском учасника.

Після первісного визнання кредити і позики враховуються відповідно до МСБО 9 «Фінансові інструменти», за амортизованою вартістю фінансового зобов'язання.

Якщо відбуваються суттєві зміни первинних умов договору, то Товариство визнає у обліку та звітності вибуття першого фінансового зобов'язання та визнання нового.

Витрати на позики можуть включати:

- витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 9 «Фінансові інструменти»;
- фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 «Оренда»;
- курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Запаси

Запаси – це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу, перебувають у процесі виробництва чи поточної діяльності Товариства для такого продажу або існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг.

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Товариство оцінює запаси за меншою з таких двох величин: собівартістю (первісною вартістю) або чистою вартістю реалізації.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Запаси, що придбані за плату, оприбутковуються за їх первісною вартістю (собівартістю).

Товариством розроблена процедура визначення чистої вартості запасів.

Активи, отримані шляхом обміну на дебіторську заборгованість за договорами фінансового лізингу (майно, що перейшло у власність Товариства як юридичного власника за договорами фінансового лізингу), обліковуються як запаси в фінансовій звітності.

Капітал

Статутний капітал Товариства, станом на 31 грудня 2018 року становить 1 240 153 тис. грн.

Учасниками Товариства є юридичні особи.

Статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі.

Прибуток Товариства утворюється у відповідності до чинного законодавства України. Прибуток, який одержано після розрахунків з бюджетом та по інших обов'язкових платежах, є чистим прибутком Товариства.

Чистий прибуток може використовуватись Товариством за рішенням Загальних зборів Учасників для утворення фондів Товариства, виплати дивідендів, залишатися в розпорядженні Товариства або використовуватись іншим чином, прямо не забороненим законодавством.

Товариство формує Резервний фонд за рахунок чистого прибутку звітного року, що залишається у його розпорядженні після сплати податків та інших обов'язкових платежів (чистий прибуток звітного року).

Формування Резервного фонду здійснюється за рахунок щорічних відрахувань у розмірі не менше 5 відсотків від чистого прибутку за звітний фінансовий рік. Процес відрахувань до Резервного фонду триває до досягнення ним 25 відсотків статутного капіталу. Рішення про використання резервного капіталу приймається згідно з рішенням Загальних зборів учасників Товариства.

Товариство може формувати інші резерви за рахунок чистого прибутку звітного року, що залишається у його розпорядженні після сплати податків та інших обов'язкових платежів (чистий прибуток звітного року).

У 2018 та 2017 році рішення про виплату дивідендів не приймалися.

Визнання виручки, доходів та витрат

Виручка (дохід) – валове збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім випадків, пов'язаних із внесками учасників власного капіталу.

Товариство може отримувати виручку у наступних формах:

- від надання послуг лізингу (доходи від передачі предметів лізингу, доходи від перепродажу вилучених предметів лізингу, доходи від повторного передання предметів лізингу в фінансовий лізинг (вилучені предмети);
- доходи від операцій за договорами комісії;
- доходи від адміністративної комісії;
- доходи від комісії за договорами фінансового лізингу;
- доходи за договорами не фінансової (оперативної) оренди;
- від надання інших послуг та виконання робіт (послуги з реєстрації та перереєстрації предметів лізингу, інші додаткові послуги за договорами фінансового лізингу);
- від отримання відсотків та інше.

Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої або такої, що підлягає отриманню, винагороди з урахуванням визначених у договорі умов платежу.

Доходи за джерелами отримання у бухгалтерському обліку Товариства поділяються на такі групи:

- доход (виручка) від реалізації фінансових послуг (фінансова та не фінансова оренда, послуги пов'язані з ними);
- інші доходи від операційної діяльності, в тому числі доход від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; доход від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), штрафи, пені, доходи від списання кредиторської заборгованості, тощо;
- доход від участі в капіталі – доход, отриманий від інвестицій, облік яких ведеться методом участі в капіталі;
- інші фінансові доходи: одержані дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових операцій;
- інші доходи: доход від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів і майнових комплексів; доход від неопераційних курсових різниць та інші доходи, які не пов'язані з операційною діяльністю Товариства.

Процентний дохід визнається за методом нарахування.

Отримані відсотки у фінансовій звітності Товариства відображаються у складі фінансових доходів.

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Товариства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Товариство при відображенні доходів та витрат у бухгалтерському обліку дотримується наступних принципів: нарахування та відповідності доходів та витрат.

Відповідно до принципу нарахування доходи та витрати відображаються в обліку та звітності тоді, коли вони виникають, незалежно від часу нарахування і сплати грошових коштів.

Витрати Товариства групуються за функцією затрат з додатковим розкриттям інформації про характер витрат:

Собівартість товарів та необоротних активів призначених на продаж, включає виражені в грошовій формі поточні витрати Товариства на придбання цих активів, виконані роботи, надані послуги, та інше.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, не включаються до собівартості реалізованих активів (товарів), та послуг, а є витратами звітного періоду і складаються з адміністративних витрат, витрат на збут, та інших операційних витрат.

До складу фінансових витрат Товариство включає витрати на проценти (за користування кредитами отриманими, за облігаціями випущеними, за фінансовою орендою тощо) та інші витрати Товариства, пов'язані із залученням позикового капіталу.

Інші витрати – витрати, які виникають під час звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані з реалізацією продукції (товарів, необоротних активів призначених для продажу, робіт, послуг) та веденням операційної діяльності.

Витрати з податку на прибуток - визнаються витратами згідно з положеннями МСБО 12 «Податок на прибуток», розкриваються у фінансовій звітності в окремій статті.

Застосування МСФЗ 15 не мало впливу на оцінку балансової вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2017 року, та Товариством не було визнано будь-яких різниць у складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму поточних витрат з податку на прибуток, розрахованого з використанням діючих податкових ставок, та з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу.

Товариство застосовує підхід «тимчасових різниць» для визначення витрат за податком на прибуток.

Загальна сума витрат з податку на прибуток, яка визнається у звітному періоді Товариством, складається з:

- податкових витрат з податку на прибуток;
- зміни відстрочених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань, які визнаються щодо оподатковуваного прибутку / збитку поточного періоду.

Податкові ефекти від господарських операцій визнаються Товариством у складі прибутків або збитків звітного періоду, якщо самі господарські операції визнаються у складі прибутків або збитків звітного періоду.

Податкові ефекти від господарських операцій визнаються Товариством у складі іншого сукупного прибутку, якщо самі господарські операції визнаються у складі іншого сукупного прибутку.

Податкові ефекти від господарських операцій визнаються безпосередньо у складі капіталу, якщо самі господарські операції визнаються безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок на прибуток оцінюються за сумою, що підлягає сплаті до бюджету. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, – це ставки і законодавство, діючі на звітну дату.

Поточні витрати з податку на прибуток залежать від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток, відображений у податковій звітності, відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про фінансові результати, в зв'язку з особливостями норм податкового законодавства.

Податкова база активу являє собою суму, яку з метою оподаткування буде вираховано з величини будь-яких оподатковуваних економічних вигід, які Товариство отримає від відшкодування балансової вартості такого активу.

Податкова база зобов'язання – його балансова вартість за мінусом будь-якої суми, що буде вирахована з метою оподаткування в майбутніх періодах.

Відстрочене податкове зобов'язання та відстрочений податковий актив визнається стосовно тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподатковуваного прибутку.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у тому періоді, в якому актив буде реалізований або буде погашене зобов'язання, на основі діючих або фактично діючих податкових ставок (та норм податкового законодавства) на звітну дату.

7. МСФЗ та тлумачення станом на 31 грудня 2018 року

Наступні нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2018 року і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Товариство планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони вступають в силу.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

Договори оренди, за якими Товариство є орендарем

Товариство завершило первісну оцінку можливого впливу застосування МСФЗ 16 на свою фінансову звітність в період першого застосування, але подальша оцінка може бути змінена у наслідок змін намірів реалізувати свої права на продовження оренди.

Товариство визнаватиме нові активи та зобов'язання за договорами операційної оренди офісних приміщень. Крім того, зміниться характер витрат, визнаних по відношенню до цих договорів оренди, оскільки, відповідно до МСФЗ 16, замість витрат з операційної оренди, визнаних за прямолінійним методом протягом строку дії відповідного договору, Товариство повинно буде відображати витрати з амортизації активів у формі права користування і процентні витрати, що відносяться до зобов'язань з оренди.

Раніше Товариство визнавало витрати з операційної оренди за прямолінійним методом протягом усього строку дії оренди і визнавало активи та зобов'язання тільки тією мірою, в якій існувала різниця в строках між фактичними виплатами за договорами оренди і визнаною витратою.

На 31 грудня 2018 р. майбутні недисконтовані мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди без права дострокового припинення склали 1 693 тисяч гривень, які Товариство планує визнати як додаткові зобов'язання з оренди.

Договори оренди, за якими Товариство є орендодавцем

Станом на 31 грудня 2018 року у Товариства відсутні договори оперативної оренди, за якими воно є орендодавцем.

Перехідні положення

Товариство буде застосовувати МСФЗ 16, починаючи з 1 січня 2019 року, і прийме зміни до МСФЗ

16 на цю саму дату.

Під час першого застосування Товариство обрало модифікований ретроспективний підхід. При цьому вартість активу у формі права користування була визнана на рівні зобов'язань з орендних платежів. Як наслідок будь-які коригування власного капіталу пів час першого застосування МСФЗ 16 відсутні.

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Товариства.

- Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»;
- Довгострокові інвестиції в асоційовані або спільні підприємства (зміни до МСБО 28);
- Внесення змін до плану, його скорочення або врегулювання зобов'язань за ним (зміни до МСБО 19);
- Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2015-2017 - різні стандарти.
- Поправки до посилань у стандартах МСФЗ на Концептуальну основу фінансової звітності;
- МСФЗ 17 «Страхові контракти».

8. Податок на прибуток

Прибуток Товариства підлягає оподаткуванню тільки на території України.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток для підприємств складає 18%.

Складові витрат із податку на прибуток за роки, що закінчились 31 грудня 2018 р. і 2017 р., були такими.

	(тис. грн.)	
	2018 р.	2017 р.
Поточний податок на прибуток:		
Витрати з поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочений податок на прибуток:		
Пов'язаний із виникненням і сторнуванням тимчасових різниць	-	-
Витрати з податку на прибуток	-	-

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

	(тис. грн.)	
	2018 р.	2017 р.
Прибуток/Збиток до оподаткування	132 738	(62 984)
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретично обчислена сума вигоди при застосуванні нормативної ставки	23 893	(11 337)
Витрати, які не визнаються у податковому обліку:		
- резерви під зменшення корисності та інші резерви	-	(4 340)
Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	(23 893)	15 677
Витрати з податку на прибуток	-	-

Згідно з чинним законодавством України, податкові збитки можуть переноситися на наступні періоди і використовуватися безстроково. Товариство не визнавало відстрочені податкові активи по цих статтях, оскільки отримання майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого Товариство зможе використати відповідні вигоди, є малоймовірним. Станом на 31 грудня 2018 р. накопичені податкові збитки, на яких не було визнано податкового активу, складають 1 144 996 тис. грн. (31 грудня 2017 р.: 1 112 734 тис. грн.).

9. Основні засоби

Рух за статтями основних засобів за 2018 рік був наступним:

(тис. грн.)

	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Основні фонди в оперативному лізингу	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2018 р.	20	787	1 290	201	-	5	2 303
Надходження	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	(154)	(218)	(9)	-	(1)	(382)
на 31 грудня 2018 р.	20	633	1 072	192	-	4	1 921
Накопичена амортизація на 1 січня 2018 р.	1	673	1 216	199	-	5	2 094
Знос за рік	1	38	55	2	-	-	96
Вибуття	-	(147)	(218)	(9)	-	(1)	(375)
Накопичена амортизація на 31 грудня 2018 р.	2	564	1 053	192	-	4	1 815
Залишкова вартість							
на 1 січня 2018 р.	19	114	74	2	-	-	209
на 31 грудня 2018 р.	18	69	19	-	-	-	106

Рух за статтями основних засобів за 2017 рік був наступним:

(тис. грн.)

	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Основні фонди в оперативному лізингу	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2017 р.	5	943	1 290	224	-	30	2 492
Надходження	20	12	-	-	-	-	32
Вибуття	(5)	(168)	-	(23)	-	(25)	(221)
на 31 грудня 2017 р.	20	787	1 290	201	-	5	2 303
Накопичена амортизація на 1 січня 2017 р.	5	773	1 160	214	-	14	2 166
Знос за рік	1	60	56	4	-	1	122
Вибуття	(5)	(160)	-	(19)	-	(10)	(194)
Накопичена амортизація на 31 грудня 2017 р.	1	673	1 216	199	-	5	2 094
Залишкова вартість							
на 1 січня 2017 р.	-	170	130	10	-	16	326
на 31 грудня 2017 р.	19	114	74	2	-	-	209

10. Нематеріальні активи

Рух по статтям нематеріальних активів за 2018 рік був наступним:

(тис. грн.)

	Права на комерційні позначення	Авторське право та суміжні з ним права	Комп'ютерні програми та інформаційні системи, отримані на умовах невиключного права користування	Бібліо- течні фонди	Незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість:						
на 1 січня 2018 р.	7	114	10 352	-	-	10 473
Надходження	-	-	187	-	-	187
Вибуття	-	-	-	-	-	-
на 31 грудня 2018 р.	7	114	10 539	-	-	10 660
Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності:						
на 1 січня 2018 р.	7	62	7 344	-	-	7 413
Амортизаційні відрахування за період	-	28	1 117	-	-	1 145
Вибуття	-	-	-	-	-	-
Накопичена амортизація на 31 грудня 2018 р.	7	90	8 461	-	-	8 558
Залишкова вартість						
на 1 січня 2018 р.	-	52	3 008	-	-	3 060
на 31 грудня 2018 р.	-	24	2 078	-	-	2 102

Рух по статтям нематеріальних активів за 2017 рік був наступним:

(тис. грн.)

	Права на комерційні позначення	Авторське право та суміжні з ним права	Комп'ютерні програми та інформаційні системи, отримані на умовах невиключного права користування	Бібліотечні фонди	Незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість:						
на 1 січня 2017 р.	7	114	10 175	2	-	10 298
Надходження	-	-	177	-	-	177
Вибуття	-	-	-	(2)	-	(2)
на 31 грудня 2017 р.	7	114	10 352	-	-	10 473
Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності:						
на 1 січня 2017 р.	7	33	6 329	2	-	6 371
Амортизаційні відрахування за період	-	29	1 015	-	-	1 044
Вибуття	-	-	-	(2)	-	(2)
Накопичена амортизація на 31 грудня 2017 р.	7	62	7 344	-	-	7 413
Залишкова вартість						
на 1 січня 2017 р.	-	81	3 846	-	-	3 927
на 31 грудня 2017 р.	-	52	3 008	-	-	3 060

11. Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня у складі довгострокової дебіторської заборгованості Товариства обліковувалися заборгованість за договорами фінансового лізингу, які включають:

(тис. грн.)

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	554 843	584 870
Резерв під очікувані кредитні збитки	(180 197)	(206 920)
Всього довгострокова дебіторська заборгованість	374 646	377 950

За примітками 11, 14, 15 складено загальну таблицю дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу за рівнем кредитного ризику станом на 31 грудня 2018 р.

(у тисячах гривень)	Етап 1	Етап 2	Етап 3	РОСІ-активи	Всього
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу					
Працюючі:					
– Добрий	1 291	-	-	-	1 291
– Задовільний	10 135	3 856	-	-	13 991
– Незадовільний	-	395	-	-	395
Непрацюючі	-	-	615 677	119 913	735 590
Усього	11 426	4 251	615 677	119 913	751 267
Резерв під очікувані кредитні збитки	299	36	260 911	2 524	263 770
Балансова вартість	11 127	4 215	354 766	117 389	487 497

12. Запаси

На 31 грудня 2018 запаси Товариства включали:

	(тис. грн.)	
	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Виробничі запаси:		
Паливо	6	7
Запасні частини	92	120
Інші	2	3
За вирахуванням:		
Резерв на знецінення запасів	(-)	(-)
Разом виробничі запаси	100	130
Товари		
Предмети лізингу стосовно яких було звернене стягнення	-	12 138
Резерв на знецінення (щодо вилучених предметів лізингу)	(-)	(-)
Разом товари	-	12 138
Разом запаси:	100	12 268

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року у Товариства немає активів, які знаходяться на відповідальному зберіганні та обліковуються на позабалансовому рахунку.

13. Поточні та довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2018 р. довгострокові та поточні фінансові інвестиції відсутні.

Станом на 31 грудня 2017 р. поточні фінансові інвестиції включали інвестиційні цінні папери, які включали облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), деноміновані в доларах США, балансова

вартість яких складала 198 164 тис грн. Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2017 р. відсутні.

Станом на 31 грудня 2017 р. частина ОВДП перебувала у заставі банку згідно кредитних договорів на суму 162 098 тис. грн.

14. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

На 31 грудня торгова дебіторська заборгованість становила:

	(тис. грн.)	
	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Торгова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	174 528	446 052
Інша дебіторська заборгованість	5 033	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(61 796)	(174 487)
Резерв під знецінення іншої дебіторської заборгованості	(4 840)	-
Разом:	112 925	271 565

15. Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів

На 31 грудня дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів становила:

	(тис. грн.)	
	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами за договорами фінансового лізингу	21 896	27 765
Резерв під очікувані кредитні збитки	(21 777)	(26 513)
Разом:	119	1 252

16. Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу та чисті інвестиції в лізинг

Загальна заборгованість за договорами фінансового лізингу становить:

	(тис. грн.)	
	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Довгострокова дебіторська заборгованість по договорам фінансового лізингу	554 843	584 870
Поточна дебіторська заборгованість по договорам фінансового лізингу	174 528	439 065
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами за договорами фінансового лізингу	21 896	27 765
	751 267	1 051 700
Резерв під очікувані кредитні збитки	(263 770)	(400 933)
Всього дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	487 497	650 767

Заборгованість за договорами фінансового лізингу включає заборгованість від:

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Великі підприємства	747 034	1 040 122
Малі підприємства	4 057	10 346
Мікро-підприємства	176	1 232
Резерв під очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі	(263 435)	(400 882)
Резерв під очікувані кредитні збитки на сукупній основі	(335)	(51)
Всього дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	487 497	650 767

Узгодження змін резерву під очікувані кредитні збитки є таким:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	РОСІ- активи	Усього 2018 р.	Усього 2017 р.
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01 січня	36	16	375 301	25 580	400 933	620 886
Ефект застосування МСФЗ 9	1 379	238	3 684	(22 400)	(17 099)	-
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01 січня згідно з МСФЗ 9	1 415	254	378 985	3 180	383 834	-
Списання	-	-	(548)	-	(548)	(83 999)
Розформування резерву	(1 116)	(218)	(117 526)	(656)	(119 516)	(135 954)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня	299	36	260 911	2 524	263 770	400 933

Дебіторську заборгованість за фінансовою орендою можна проаналізувати таким чином:

	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
	сукупна	чиста	сукупна	чиста
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою:				
До 1 року		215 044		174 720
Від 1 до 5 років		603 059		576 547
Більше 5 років				
Незароблені фінансові доходи майбутніх періодів за фінансовою орендою		(66 836)		(51 921)
Мінус – Резерв під очікувані кредитні збитки				
		(263 770)		(400 933)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	751 267	487 497	1 051 700	650 767

Процентні доходи, нараховані за договорами фінансового лізингу, стосовно яких був визнаний резерв під очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі, за 2018 рік, становили – 58 550 тис. грн. (2017 р.: 49 341 тис. грн.).

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Товариством, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Товариство запровадило основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки. Основні види отриманої застави включають об'єкти фінансового лізингу за договорами фінансового лізингу (переважно рухоме майно).

Товариство зі встановленою періодичністю здійснює моніторинг ринкової вартості застави, переоцінку її вартості.

17. Дебіторська заборгованість за розрахунками

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками Товариство включає розрахунки:

- за виданими авансами;
- з бюджетом.

На 31 грудня вказана дебіторська заборгованість становила:

	(тис. грн.)	
	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
за розрахунками з бюджетом:		
Авансові внески з податку на прибуток	-	10 023
Податковий кредит з ПДВ	939	-
Податок з доходів фізичних осіб	-	-
Розрахунки по інших податках	66	68
Разом дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 005	10 091
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2 549	2 515
Резерв під очікувані кредитні збитки	(0)	(0)
Разом дебіторська заборгованість за виданими авансами	2 549	2 515
Разом:	3 554	12 606

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, виданими авансами та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Товариства і була деномінована в гривнях

18. Грошові кошти та їх еквіваленти

На 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти включали:

	(тис. грн.)	
	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Грошові кошти в банку	2 293	22 677
Грошові кошти в дорозі	-	706
Депозити до 3-х місяців	9 000	12 000
Резерв під очікувані кредитні збитки	(225)	-
Разом:	11 068	35 383

На 31 грудня 2018 р. та 2017 р. грошові кошти в банку не перебували в заставі.

Станом на 31 грудня 2018 р. грошові кошти та їх еквіваленти знецінені на суму 225 тис.грн. Станом на 31 грудня 2017 р. грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

На 31 грудня кошти в банку були деноміновані в таких валютах:

	(тис. грн.)	
	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Гривня	9 302	25 721
Євро	-	547
Долар США	1 766	9 115
Разом	11 068	35 383

19. Статутний капітал

У 2018 році зміни у розмірі статутного капіталу відсутні. Станом на 31 грудня 2018 р. затверджений і повністю сплачений статутний капітал становив 1 240 153 тис. грн.

Оголошені дивіденди

У 2018 та 2017 році Товариством дивіденди не оголошувались.

20. Кредити та позики

На 31 грудня кредити та позики включали наступне:

	(тис. грн.)	
	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Довгострокові кредити та позики та поточна заборгованість за довгостроковими позикам		
Довгострокові кредити від банківських установ	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	451 319	833 597
Разом:	451 319	833 597
Короткострокові кредити від банківських установ	-	143 053

На 31 грудня кредити та позики були деноміновані в таких валютах:

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Гривня	-	143 053
Долар США (ставка 5.79%)	451 319	833 597
Разом	451 319	976 650

21. Забезпечення майбутніх витрат і платежів

Резерв під потенційні штрафи

Керівництво вважає, що ризик інших потенційних штрафів внаслідок минулих подій є малоімовірним.

Резерв під гарантійні зобов'язання

Товариство не здійснює нарахування резерву під гарантійні зобов'язання в зв'язку з відсутністю вказаних зобов'язань.

Резерв під контрактні зобов'язання

Товариство здійснює нарахування резерву під контрактні зобов'язання, а саме на вартість професійних послуг.

Резерв на невикористані відпустки та премії

Розмір відрахувань у резерв на невикористані відпустки визначається Товариством виходячи із суми витрат на оплату праці працівників, що приймаються при розрахунку відпускних сум і відрахувань (зборів) на соціальне страхування та забезпечення і підлягають накопиченню. Також Товариство нараховує забезпечення на виплату премій працівникам. Крім цього Товариство нараховує забезпечення на компенсаційні виплати працівникам, пов'язані з ліквідацією Товариства.

Рух за статтями резервів протягом року, що закінчився 31 грудня 2018 року, був таким:

(тис. грн.)

	Резерв під контрактні зобов'язання	Резерв на невикористані відпустки та премії	Інші забезпечення	Разом
На 1 січня 2018 р.	1 204	3 355	6 499	11 058
Нараховано протягом року	3 656	2 407	-	6 063
Зменшено нарахованої суми забезпечень	-	-	(704)	(704)
Використано	(3 602)	(3 306)	-	(6 908)
На 31 грудня 2018 р.	1 258	2 456	5 795	9 509

Рух за статтями резервів протягом року, що закінчився 31 грудня 2017 року, був таким:

(тис. грн.)

	Резерв під контрактні зобов'язання	Резерв на невикористані відпустки та премії	Інші забезпечення	Разом
На 1 січня 2017 р.	1 149	3 710	-	4 859
Нараховано протягом року	3 577	2 063	6 499	12 139
Використано	(3 522)	(2 418)	-	(5 940)
На 31 грудня 2017 р.	1 204	3 355	6 499	11 058

Загальна сума забезпечень на 31 грудня 2018 року складає:

(тис. грн.)

	Резерв під контрактні зобов'язання	Резерв на невикористані відпустки та бонуси	Інші забезпечення	Разом
На 31 грудня 2017р.				
Короткострокові резерви	1 204	3 355	6 499	11 058
На 31 грудня 2018 р.				
Короткострокові резерви	1 258	2 456	5 795	9 509

22. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

На 31 грудня кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги включала наступне:

(тис. грн.)

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Зобов'язання за розрахунками з вітчизняними постачальниками	-	5
Зобов'язання за розрахунками з іноземними постачальниками	3	1 259
Разом:	3	1 264

На 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2017 р. торгова та інша кредиторська заборгованість була деномінована в таких валютах:

	(тис. грн.)	
	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Гривня	-	5
Євро	3	1 259
Разом	3	1 264

23. Поточні зобов'язання з авансів одержаних

На 31 грудня поточні зобов'язання за розрахунками з авансів одержаних включали таке:

	(тис. грн.)	
	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Аванси, отримані за договорами фінансового лізингу	1 126	1 150
Аванси, отримані за договорами реалізації товарів (послуг)	23	23
Разом:	1 149	1 173

На 31 грудня 2018 р. аванси одержані були деноміновані в таких валютах:

	(тис. грн.)	
	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Гривня	1 149	1 173
Євро	-	-
Разом	1 149	1 173

24. Валовий прибуток

Перелік за статтями представлений наступним чином:

	(тис. грн.)	
	2018 р.	2017 р.
Доходи		
Дохід від реалізації об'єктів фінансового та оперативного лізингу, товарів	18 234	182 713
Дохід від реалізації послуг фінансового та оперативного лізингу	182 036	411 655
Всього доходів:	200 270	594 368
Собівартість реалізації		
Собівартість при перепродажі стягнених об'єктів лізингу	22 461	191 163
Інші складові собівартості	-	-
Всього собівартість реалізації:	22 461	191 163
Валовий прибуток	177 809	403 205

Доходи від реалізації об'єктів фінансового та оперативного лізингу, товарів включають дохід від початкової реалізації об'єктів лізингу (при першому підписанні договору лізингу) та дохід від перепродажу стягнених об'єктів лізингу, оскільки Товариство несе ризики по даним об'єктам.

25. Адміністративні витрати

Перелік за статтями представлений наступним чином:

	2018 р.	2017 р.
Витрати на службові відрядження і утримання апарату управління підприємством та іншого загальногосподарського персоналу	16 745	25 167
Винагороди за професійні послуги	6 378	4 881
Витрати на утримання та амортизацію основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського використання	120	122
Амортизація нематеріальних активів загальногосподарського використання	1 145	1 044
Витрати на ІТ	136	216
Всього адміністративні витрати	24 524	31 430

На 31 грудня 2018р. чисельність працівників Товариства становить 27 осіб (31 грудня 2017: 39 осіб)

26. Інші операційні доходи

Перелік за статтями представлений наступним чином:

	2018 р.	2017 р.
Дохід від індексації об'єктів лізингу	49 348	198 415
Дохід від операційної курсової різниці	84 749	211 507
Дохід від списання кредиторської заборгованості	833	250
Отримані штрафи, пені, неустойки	10 549	3 830
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	-	17
Страхове відшкодування	158	2 842
Дохід від розформування резервів під знецінення лізингового портфелю та інших сформованих резервів	123 371	137 476
Інші доходи	122	334
Всього інші операційні доходи	269 130	554 671

27. Інші операційні витрати

Перелік за статтями представлений наступним чином:

	2018 р.	2017 р.
Витрати від операційної курсової різниці	67 614	213 096
Витрати від індексації лізингового портфелю	166 406	472 392
Збитки від зменшення корисності активів	-	168
Додаткові лізингові витрати	3 771	3 872
Витрати на купівлю-продаж іноземної валют	-	15
Інші витрати операційної діяльності	6 174	12 984
Визнані штрафи, пені, неустойки	2	3
Всього інші операційні витрати	243 967	702 530

28. Фінансові доходи і витрати

Перелік за статтями представлений наступним чином:

	(тис. грн.)	
	2018 р.	2017 р.
Фінансові доходи		
Відсотки одержані за банківськими депозитами	3 324	5 865
Відсотки по ОВДП	6 073	69 870
Всього фінансові доходи	9 397	75 735
Фінансові витрати		
Нараховані відсотки та інші фінансові витрати (включаючи курсову різницю на нарахованих витратах)	47 989	301 658
Витрати, пов'язані із переоцінкою ОВДП	7 330	53 601
Збитки від операцій з ОВДП	-	7 459
Всього фінансові витрати:	55 319	362 718

29. Операції Товариства з пов'язаними сторонами

Операції Товариства з пов'язаними сторонами на 31 грудня включали:

	(тис. грн.)				
На 31 грудня 2018 р.	Фінансові витрати	Інші операційні витрати	Інші операційні доходи	Адміністративні витрати	Фінансові доходи
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	7 581	-	-	-	3 078
Raiffeisen Bank International AG	40 408	-	-	2 321	
Разом	47 989	-	-	2 321	3 078

На 31 грудня 2017 р.	Фінансові витрати	Інші операційні витрати	Інші операційні доходи	Адміністративні витрати	Фінансові доходи
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	109 338	7 125	-	-	5 634
Raiffeisen Bank International AG	192 321	2 715	-	2 377	
Разом	301 659	9 840	-	2 377	5 634

Залишки, що підлягають сплаті пов'язаними сторонами на 31 грудня, становили:

	(тис. грн.)		
На 31 грудня 2018 р.	Торгова та інша дебіторська заборгованість	Грошові кошти та їх еквіваленти (до вирахування резерву на знецінення)	Усього
Засновник АТ «Райффайзен Банк Аваль»	18	11 293	11 311

На 31 грудня 2017 р.	Торгова та інша дебіторська заборгованість	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резерву на знецінення)	Усього
Засновник АТ «Райффайзен Банк Аваль»	48	35 383	35 431

Залишки, що підлягають сплаті пов'язаним сторонам на 31 грудня, становили:

	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017 р.
Raiffeisen Bank International AG:		
Заборгованість за кредитами	451 319	833 597
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	1 256
АТ «Райффайзен Банк Аваль»:		
Заборгованість за короткостроковими кредитами	-	143 053
Поточна кредиторська заборгованість за нарахованими відсотками	-	251
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	10

(тис. грн.)

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточних рахунках в сумі 2 293 тис. грн. (станом на 31 грудня 2017 р.: 23 383 тис. грн.) (до вирахування резерву на знецінення) та короткострокові депозити, розміщені в Банках в сумі 4 000 тис. грн. під 16,6% відсотків річних та 5 000 тис. грн. під 15,5% відсотків річних (станом на 31 грудня 2017 р.: 12 000 тис. грн. під 10,83% відсотків річних).

Фінансові витрати

Фінансові витрати включають проценти, нараховані Товариством за отриманими від пов'язаних сторін кредитами, також комісійні витрати за послуги та курсову різницю на нарахованих, але несплачених відсотках.

Інші операційні витрати та доходи

Інші операційні витрати та доходи включають курсові різниці, що виникли на кредитах, наданих пов'язаною особою.

Фінансові доходи

В 2018 р. та 2017 р. фінансові доходи у вигляді відсотків по депозитам та відсотків по залишках на рахунках, отримані від пов'язаної сторони.

Позики та кредити

В 2017 році Товариство отримало кредитні лінії в національній валюті від пов'язаної сторони АТ «Райффайзен Банк Аваль», терміном погашення 19 січня 2018 року. На 31 грудня 2018 року заборгованість Товариства за кредитом отриманим від АТ «Райффайзен Банк Аваль» та за нарахованими відсотками по кредиту відсутня (станом на 31 грудня 2017 р. короткострокова заборгованість за кредитом становила 143 053 тис. грн., заборгованість за нарахованими та несплаченими відсотками - 251 тис. грн.).

В 2017 році Товариство пролонгувало кредит від пов'язаної сторони Raiffeisen Bank International AG, з новим терміном погашення. Протягом 2018 року було погашено 13 400 тис. дол. США, решту заборгованості в сумі 16 300 тис. дол. США Товариство має сплатити до 31 грудня 2019 р. (ставка 5.79%). Станом на 31 грудня 2018 року Товариство не має заборгованості з нарахованих відсотків.

30. Фактичні та потенційні зобов'язання

(i) Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Товариство дотрималося всіх нормативних положень, і всі

передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Товариство нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Діяльність Товариства та її фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Товариства вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не будуть мати на Товариство більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

Податкові збитки визнаються, виходячи з думки керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, є ймовірним. Строк дії цих податкових збитків не обмежений згідно з чинним податковим законодавством.

(ii) Судові процеси

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результати цих процесів не вплинуть суттєво на фінансовий стан чи результати операцій.

(iii) Зобов'язання інвестиційного характеру

На 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2017 р. Товариство не має зобов'язань з придбання та будівництва основних засобів та нематеріальних активів.

(iv) Орендні зобов'язання

Операційна оренда – Товариство як орендар уклало угоду про оренду приміщення загальною площею 372 кв. м. Строк дії цієї угоди складає до 29 березня 2020 року (дата закінчення строку суборенди).

На 31 грудня майбутні мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди без права припинення були наступними:

	<i>(тис. грн.)</i>	
	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
До одного року	1 354	2 700
Більше одного року, але менше п'яти років	339	-
Більше п'яти років	-	-
Разом	1 693	2 700

31. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість

На 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2017 р. балансова вартість фінансових інструментів Товариства приблизно дорівнювала їх справедливій вартості (рівень 3 ієрархії справедливої вартості, за винятком інвестицій, які належать до 2 рівня ієрархії справедливої вартості).

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення до одного року, за вирахуванням будь-яких передбачуваних коригувань в результаті оцінки, вважається їх балансовою вартістю у зв'язку з короткими термінами погашення цих інструментів. Однак, коли вплив вартості грошей у часі значний, справедлива вартість короткострокових фінансових інструментів оцінюється шляхом дисконтування майбутніх договірних грошових потоків за поточною ринковою процентною ставкою, використовуваною Товариством для аналогічних фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань оцінюється шляхом дисконтування майбутніх договірних грошових потоків за поточною ринковою процентною ставкою, використовуваною Товариством для аналогічних фінансових інструментів.

32. Фінансові інструменти та управління ризиками

Товариству властиві кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик. Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України, і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства. Вище керівництво Товариства контролює процес управління цими ризиками, а діяльність Товариства, пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно з відповідною політикою та процедурами, при цьому виявлення, оцінка та управління фінансовими ризиками здійснюються у відповідності до політики Товариства.

Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі три типи ризику: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові ризики.

Процентний ризик

Процентний ризик - це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін процентних ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів.

Основним інструментом управління є неперервний моніторинг та контроль за динамікою позицій.

Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки або збитки Товариства.

Чутливість процентних витрат відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на збиток до оподаткування Товариства за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки на неторгові фінансові зобов'язання, наявні станом на 31 грудня 2018 та 2017 років. Ефект впливу на капітал не відрізняється від ефекту впливу на звіт про прибутки або збитки.

Валюта	Збільшення/(зменшення) у базисних пунктах 2018 р.	Чутливість процентних витрат 2018 р.	Збільшення/(зменшення) у базисних пунктах 2017 р.	Чутливість процентних витрат 2017 р.
Гривня	+100bp/-100bp	(0)/0	+100bp/-100bp	(1 440)/1 440
Долар США	+100bp/-100bp	(4 513)/4 513	+100bp/-100bp	(9 770)/9 770

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Ризик Товариства, пов'язаний зі змінами валютних курсів, стосується насамперед операційної діяльності Товариства (коли торгова кредиторська і дебіторська заборгованість Товариства деноміновані в іноземних валютах) і фінансової діяльності (коли процентні позики Товариства деноміновані в іноземних валютах).

У поданій нижче таблиці представлена чутливість прибутку Товариства до оподаткування до ймовірної зміни обмінних курсів (у результаті змін у справедливій вартості монетарних активів і зобов'язань) при постійному значенні всіх інших змінних. Аналіз чутливості був підготовлений на основі припущення про те, що частка фінансових інструментів в іноземній валюті є постійною величиною на 31 грудня 2018 і 31 грудня 2017 років.

(тис. грн.)

2018 р.	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку до оподаткування
Зміна обмінного курсу долара США	+10%	7 470
Зміна обмінного курсу долара США	-10%	(7 470)

(тис. грн.)

2017 р.	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку до оподаткування
Зміна обмінного курсу долара США	+10%	103,966
Зміна обмінного курсу долара США	-10%	(103,966)

Ризик ліквідності

У поданій нижче таблиці надана інформація на 31 грудня про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства, відмінними від похідних фінансових інструментів, у розрізі строків погашення цих зобов'язань за угодами.

(тис. грн.)

	На вимогу	До 3 місяців	3-12 місяців	Більше року	Усього
На 31 грудня 2018 р.					
Кредити та позики	-	39 444	433 660	-	473 104
Торгова та інша кредиторська заборгованість	3	-	-	-	3
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-
Разом	3	39 444	433 660	-	473 107

(тис. грн.)

	На вимогу	До 3 місяців	3-12 місяців	Більше року	Усього
На 31 грудня 2017 р.					
Кредити та позики	-	229 073	790 791	-	1 019 864
Торгова та інша кредиторська заборгованість	1 264	-	-	-	1 264
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	161	-	-	-	161
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-
Разом	1 425	229 073	790 791	-	1 021 289

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов'язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може призвести до фінансових збитків. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності (насамперед, за торговельною дебіторською заборгованістю) і від фінансової діяльності, включаючи депозити в банках і фінансових установах, операції з іноземною валютою та інші фінансові інструменти. Фінансові інструменти, які потенційно можуть призвести до істотної концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному із коштів у банку, короткострокових депозитів, а також торгової та іншої дебіторської заборгованості.

Для аналізу кредитної якості контрагентів за договорами фінансового лізингу, Товариство сегментує кредитний портфель на наступні категорії клієнтів:

- великі підприємства – категорія включає дебіторську заборгованість від великих корпоративних клієнтів;
- малі підприємства – категорія включає дебіторську заборгованість від підприємств малого та середнього бізнесу;
- мікро-підприємства – категорія включає дебіторську заборгованість від підприємств малого та середнього бізнесу, які не відносяться до категорій великих та малих підприємств за критеріями об'єму реалізації та сумами наданих кредитних коштів, які визначаються внутрішніми політиками Товариства.

Сегментація клієнтів Товариства між категоріями «великі підприємства» та «малі підприємства» базується на обсягах реалізації підприємства та сумі наданого кредиту, які визначаються внутрішніми політиками Товариства.

Максимальні показники кредитного ризику для статей звіту про фінансовий стан після ефекту зниження ризику через договори фінансового лізингу чи застави, максимально точно відображені у їх балансовій вартості.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років Товариство послідовно застосовувало ту ж саму рейтингову модель для оцінки кредитного ризику.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Товариством шляхом встановлення внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. У наведеній нижче таблиці відображено кредитну якість за категоріями активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням.

(тис. грн.)

	Працюючі						Не працюючі	Всього
	Відмінний	Високий	Добрий	Задовільний	Незадовільний	Без рейтингу		
Стадія 1								
Великі підприємства	-	11,293	1,291	3,772	-	-	-	16,356
Малі підприємства	-	-	-	6,363	-	-	-	6 363
	-	11,293	1,291	10,135	-	-	-	22,719
Стадія 2								
Великі підприємства	-	-	-	-	62	-	-	62
Малі підприємства	-	-	-	3,856	333	-	-	4,189
	-	-	-	3,856	395	-	-	4,251
Стадія 3								
Великі підприємства	-	-	-	-	-	-	540,552	540,552
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	75,125	75,125
	-	-	-	-	-	-	615,677	615,677
Придбані (створені) знецінені кредити								
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	119,913	119,913
	-	-	-	-	-	-	119,913	119,913
Загалом	-	11,293	1,291	13,991	395	-	735,590	762,560

(тис. грн.)

	Не прострочені і такі що їх корисність не зменшилась (тис грн)				Прострочені і такі що їх корисність зменшилась індивідуально	
	Високий рейтинг 2017 р.	Стандартний рейтинг 2017 р.	Нижче стандартного 2017 р.	Відсутність рейтингу 2017 р.	2017 р.	Усього 2017 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	35 383	-	-	-	35 383
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу:						
Великі підприємства	-	86 434	-	-	953 979	1 040 413
Малі підприємства	-	4 553	-	-	5 793	10 346
Фізичні особи	-	-	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	1 217	15	1 232
Всього	-	126 370	-	1 217	959 787	1 087 374

33. Чистий прибуток на акцію

Оскільки Товариство не є акціонерним, то сума базового прибутку на акцію не розраховується.

34. Зміни у зобов'язаннях протягом 2018 року

Для оцінки змін у зобов'язаннях, що виникли у ході фінансової діяльності Товариства протягом 2018 року наведене розкриття що включає інформацію про грошові та негрошові потоки Товариства:

(тис. грн.)

	2018 р.	2017 р.
Кредиторська заборгованість перед АТ «Райффайзен Банк Аваль» та «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ», станом на 1 січня 2018	976 901	3,841,063
Отримано позик	-	482 600
Нараховані витрати	46 539	289 224
Погашені проценти	(46 508)	(288 973)
Погашена заборгованість	(512 396)	(3 348 666)
Ефект зміни курсу	(13 217)	1 653
Кредиторська заборгованість перед АТ «Райффайзен Банк Аваль» та «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ», станом на 31 грудня 2018	451 319	976 901

35. Події після звітного періоду

Після 31 грудня 2018 року Товариством було здійснено наступні операції:

- частково погашено кредит RBI в сумі 9 200 тис.дол.США, з яких 8 000 тис.дол.США - достроково. Основна частина дострокового погашення по кредиту відбулася завдяки дострокового погашення за договорами Металургтранс
- найбільшим лізингоотримувачем ТОВ «Металургтранс» достроково викуплена техніка (вагони). Сума заборгованості даного контрагента зменшилась на 190 305 тис.грн., відповідно еквівалент 6 804 тис. дол. США.

Інших суттєвих подій не було.