

18

Примітки до фінансової звітності
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Компанія з управління активами «Фортеця»
станом на 31 грудня 2018 року

1. Загальна інформація

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФОРТЕЦЯ» (надалі - Товариство)
Скорочена назва	ТОВ «КУА «ФОРТЕЦЯ»
Країна	Україна
Код ЄДРПОУ	40314585
Організаційно-правова форма	товариство з обмеженою відповідальністю
Види діяльності за КВЕД	Управління фондами 66.30
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів	№ 663 від 09.06.2016
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГРАТИС» (38408438)
Місце, дата та номер проведення реєстраційної дії	м. Київ, 02.03.2016 № 1 070 102 0000 62103
Місцезнаходження	01010, м. Київ, провулок Хрестовий, будинок 2
Офіційна сторінка в інтернеті	www.fortress.uafin.net
E-mail:	kua.fortress@ukr.net
Тел./факс	(044) 338-37-74
Економічне середовище функціонування підприємства	Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін, тому активи й операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної і економічної ситуації, у тому числі у зв'язку з проведенням операції Об'єднаних сил у Донецькій та Луганській областях.

Чисельність працівників на 31.12.2017 – 4 особи, на 31.12.2018 – 4 особи

Учасниками Товариства були:

	31.12.2017	31.12.2018
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕРНСТАЙЛ»	99 %	99 %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ДЕКСТЕР»	1 %	1 %
Всього	100,0	100,0

2. Основи підготовки фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансова звітність Товариства за 2018 рік, що закінчився 31 грудня 2018 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Основи підготовки фінансової звітності викладені в Наказі про облікову політику від 02.01.2018.

Товариство веде облікові записи відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ 16 «Оренда»

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року. Новий стандарт є єдиною моделлю ідентифікації договорів оренди та порядку їх обліку в фінансовій звітності як орендарів, так і орендодавців. МСФЗ 16 використовує контрольну модель для виявлення оренди, проводячи розмежування між орендою і договором про надання послуг на підставі наявності або відсутності виявленого активу під контролем клієнта.

Введено значні зміни в бухгалтерський облік з боку орендаря, з усуненням відмінності між операційною та фінансовою орендою і визнанням активів і зобов'язань по відношенню до всіх договорів оренди (за винятком обмеженого ряду випадків короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю). При цьому, стандарт не містить значних змін вимог до бухгалтерського обліку з боку орендодавця. Організаціям необхідно буде враховувати вплив змін, що були внесені цим стандартом, на інформаційні системи та системи внутрішнього контролю.

Стандарт вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або пізніше, при цьому, застосування до цієї дати дозволено для організацій, які також застосовують МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

За рішенням керівництва Товариства даний стандарт до дати набуття чинності не застосовується.

Очікується, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності, а також виходячи з того, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

20

Керівництво має намір розвивати діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання учасників надавати підтримку Товариству. Фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 15 січня 2019 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Період звітності з 01.01.2018 по 31.12.2018

Перелік звітів:

- а) Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2018;
- б) Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
- в) Звіт про власний капітал за 2018 рік;
- г) Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік;
- г) Примітки до фінансової звітності за 2018, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від діяльності з управління активами. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2016 року (застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється). Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Вплив застосування зазначених змін відображено в п. 7.4.

3.2.3. Методи подання інформації

Згідно МСБО Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, що базується на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з якими витрати класифікуються відповідно до їх функцій, як частини собівартості, чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.10. цих Приміток.

Подання грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та виплат формується на основі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики

3.3.1. Облік основних засобів

Облік основних засобів здійснюється відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби».

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та рівень суттєвості якого дорівнює або перевищує 6 000,00 грн. Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, визнається за його собівартістю.

Амортизація основних засобів починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації та нараховується прямолінійним методом.

Кожен об'єкт основного засобу повинен амортизуватися окремо. Витрати на амортизацію відображаються у складі витрат звітного періоду щомісячно.

Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

У випадку придбання одного об'єкта основних засобів, що складається із частин, які мають різний строк корисного використання (експлуатації), то кожен з цих частин визнавати в бухгалтерському обліку як окремий об'єкт основних засобів.

Строки експлуатації (у роках)	
Машини та обладнання	5
Транспортні засоби	10
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
Інші ОЗ	12

Амортизація об'єктів основних засобів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення об'єктів основних засобів. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

3.3.2. Облік нематеріальних активів.

Нематеріальні активи враховуються та відображаються в фінансовій звітності відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи враховуються та відображаються в фінансовій звітності відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 38 «Нематеріальні активи».

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Товариство обліковує нематеріальні активи окремою групою у складі необоротних активів.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи з періоду, протягом якого очікується, що актив буде придатний для використання.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів. Комп'ютерне програмне забезпечення не є нематеріальним активом, витрати на його придбання обліковуються у складі витрат майбутніх періодів та поступово списуються упродовж дії права на його використання.

Витрати на амортизацію нематеріальних активів відображаються у складі витрат звітного періоду щомісячно.

Амортизації підлягає нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації. Нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації, наприклад ліцензія, не амортизується.

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

Витрати на придбання ЕЦП та супровід програмного забезпечення для подання звітності у повному обсязі відносяться до витрат звітного періоду та не є нематеріальними активами.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення нематеріальних активів.

Ознаками знецінення для ліцензії є:

- наявність більш ніж 2-х однакових правопорушень на ринку цінних паперів;
- зменшення доходу у вигляді винагороди за управління активами ICI більш ніж на 30 % від аналогічного доходу за попередній рік.

3.3.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не

обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах Товариство сторнує, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.3.4. Облік запасів.

Запаси враховуються та відображаються в фінансовій звітності відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси – це активи, які:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу
- або
- в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

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

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: фактичною собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Фактична собівартість запасів є сумою затрат на їх придбання, виробництво і переробку, а також інших затрат, понесених в зв'язку з доставкою запасів до їх теперішнього місцезнаходження і доведення їх до поточного стану.

Чиста вартість реалізації запасів – очікувана ціна реалізації запасів в умовах звичайної діяльності за вирахуванням очікуваних витрат на завершення їх виробництва та реалізацію. Запаси відображаються за чистою вартістю реалізації, якщо на дату балансу їх ціна знизилася, або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первинно очікувану економічну вигоду. Сума, на яку фактична собівартість запасів перевищує чисту вартість їх реалізації, та вартість повністю втрачених (зіпсованих або тих, що не вистачає) запасів списується на витрати звітного періоду.

При вибутті запасів, їх оцінка здійснюється за методом FIFO (базується на припущенні, що запаси використовуються у тій послідовності, в якій вони надійшли).

Малоцінні швидкозношувані предмети списуються Товариством на затрати в момент їх придбання.

3. 4. Фінансові інструменти

3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство для надання інформації щодо фінансових інструментів використовує вимоги МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9) під час первісного визнання фінансових інструментів вони оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан, коли стає стороною контрактних положень щодо інструмента.

При наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Результат аналізу наявності свідчень фіксується додатком 2 до Наказу про облікову політику виключно у разі такої невідповідності.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за

24
амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату через інший сукупний дохід;

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансові активи класифікуються як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю в момент первісного визнання фінансового активу.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

Товариство обрало спекулятивну модель бізнесу (придбання цінних паперів здійснюється виключно з метою перепродажу).

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

У разі, якщо модифікація умов фінансових інструментів є суттєвою, Товариство створює новий фінансовий інструмент. Суттєвою вважається модифікація фінансового інструменту, якщо приведена вартість грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за первісним фінансовим інструментом.

3.4.2. Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Для фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, балансова вартість перераховується шляхом обчислення теперішньої вартості попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового інструмента, або, якщо це можливо, за переглянутою ставкою відсотка. Наприкінці кожного звітного періоду оцінюється наявність об'єктивного свідчення того, що корисність фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, зменшується. До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуються вимоги до зменшення корисності.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

Якщо боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, погашаються достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Товариство формує та переглядає на кожну звітну дату резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю враховуючи, затверджені в Товаристві підходи щодо оцінки очікуваних кредитних збитків (Додаток №4 до Наказу про облікову політику).

3.4.3. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків та можуть бути проданими, відносяться до категорії оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання грошових потоків від продажу активів в найближчому майбутньому, тобто призначені для продажу, відносяться до категорії оцінки за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Фінансовий актив класифікується, як утримуваний для торгівлі, якщо він:

- купується або приймається, головним чином, для продажу або зворотного викупу в короткостроковій перспективі;
- при первинному визнанні входить до складу портфелю ідентифікованих фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом і щодо яких існують докази нещодавнього здійснення операцій з одержання прибутку в короткостроковій перспективі; або
- є похідним інструментом (окрім похідного інструменту, що є договором фінансової гарантії або який був призначений інструментом хеджування та є ефективним інструментом хеджування).

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств та інші поточні фінансові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів і які не оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Якщо для активу є основний ринок, то оцінка справедливої вартості представляє ціну на такому ринку, навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно більш сприятливою на дату оцінки. Основний ринок – ринок з найбільшим обсягом та рівнем активності для даного активу.

За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

У випадку відсутності біржового курсу справедлива вартість цінного папера визначається за ціною останньої угоди, що здійснена на одній з фондових бірж. У випадку наявності різних коливань цін, Товариство має обґрунтувати застосовану справедливую вартість.

У випадку відсутності здійснення угоди на фондовій біржі, справедлива вартість визначається за ціною останньої угоди, що здійснена поза фондовою біржею.

У випадку відсутності даних щодо угод за цінними паперами, що віднесені до біржового списку, справедливою вартістю визнається остання визначена справедлива вартість таких цінних паперів.

У випадку наявності різких коливань щодо цін цінних паперів справедливою може визнаватися остання визначена справедлива вартість таких цінних паперів.

Цінні папери, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі визначаються за ціною останньої угоди, що здійснена поза фондовою біржею. У випадку відсутності даних

щодо угод за цінними паперами, що не віднесені до біржового списку, справедливою вартістю визнається остання визначена справедлива вартість таких цінних паперів.

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

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

У разі скасування реєстрації випуску цінних паперів емітентів Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або за рішенням суду, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

У разі обмеження обігу цінних паперів їх відображення у фінансовій звітності здійснюється за нульовою вартістю.

У разі оприлюднення інформації про порушення справи про банкрутство емітента цінних паперів, господарського товариства, боржника, цінні папери, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника оцінюються враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Оцінка інвестицій в корпоративні права на дату балансу здійснюється за справедливою вартістю.

Справедлива вартість визначається шляхом множення частки у статутному капіталі підприємства у гривні на коефіцієнт.

Коефіцієнт розраховуються за формулою:

$$K1 = \Phi * Д \% / 100 / Д_{грн.} + 1;$$

Де K1 – коефіцієнт;

Φ - фінансовий результат підприємства;

Д % - частка у статутному капіталі у відсотках;

Д грн. - частка у статутному капіталі у гривні.

3.4.4. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

Справедливу вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не нараховуються відсотки, можна оцінити як теперішню вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів.

При визначенні вартості позики потрібно враховувати можливу наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок (дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятися).

Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка із урахуванням вимог до зменшення корисності. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість

погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення. Подальша оцінка дебіторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки за ставкою, що дорівнює або перевищує ринкову, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості.

Короткострокова дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за ціною операції, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Поточна торгова дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює її вартості погашення.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником Товариства.

У разі порушення термінів погашення торгової дебіторської заборгованості Товариство створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності.

Зазначений резерв створюється за кожним дебітором на індивідуальній основі виходячи із кількості днів прострочки:

- до 30 днів – 5 % від суми боргу
- від 31 до 90 днів - 15 % від суми боргу
- від 91 до 180 днів - 50 % від суми боргу
- від 181 до 365 днів – 100 % від суми боргу

3.4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.4.6 Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу поточної, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

3.4.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4.8. Капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

У Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку.

Кошти резервного фонду використовуються для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків та інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.1. Забезпечення.

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються, виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника.

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці, помноженого на плановий коефіцієнт. Плановий коефіцієнт визначається щороку наступним чином:

- планова сума на оплату щорічних відпусток / планова сума річного фонду оплати праці * 1, 22.

Перерахунок сформованого резерву здійснюється у кінці кожного року, виходячи з кількості фактичних днів невикористаної відпустки.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума

включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

4.2. Визнання доходів та витрат

Доходи враховуються та відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 18 «Дохід» та МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами». Дохід - це 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. Дохід включає як дохід від звичайної діяльності, так і прибуток від інших операцій. Дохід від звичайної діяльності є доходом, який виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання і позначається різними назвами, а саме: продаж, гонорари, відсотки, дивіденди та роялті.

Дохід визнається, коли існує імовірність надходження економічних вигід і ці вигоди можна достовірно оцінити.

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю (переоцінка), визнається у прибутку або збитку.

Дооцінка/уцінка фінансових активів, які класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, відображається в обліку, відповідно, на рахунку «Інші доходи»/«Інші витрати».

Для фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, прибуток або збиток визнається у прибутку чи збитку, коли припиняється визнання або зменшується корисність фінансового активу, а також у процесі амортизації чи проведенні його перекласифікації. Балансова вартість перераховується шляхом обчислення теперішньої вартості попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового інструмента, або, якщо це можливо, за переглянутою ставкою відсотка. Коригування вартості фінансового активу, що класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, відображається в обліку на рахунку «Інші фінансові операційні доходи»/«Інші операційні витрати».

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звітні про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звітні про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звітні про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звітні про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Визначення фінансового результату проводиться щомісячно.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначається 1 раз на рік в кінці звітного року.

4.3. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Товариством прийнято рішення у зв'язку із застосуванням положень пп. 134.1.1 п. 134.1. ст. 134 Податкового кодексу України про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

5. Основні припущення, оцінки та судження

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану

Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний фінансовий рік відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювались.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових

32
інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

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

5.4. Судження щодо використання ставок дисконтування

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

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

З метою розрахунку суми амортизації дисконту, премії і амортизованої собівартості фінансових активів застосовується така ставка дисконту:

- для дебіторської заборгованості - на рівні середньої процентної ставки за депозитами юридичних осіб станом на дату, що передує дню укладання договору;
- для кредиторської заборгованості - на рівні середньої процентної ставки на ринку кредитування юридичних осіб на дату, що передує дню укладання угоди.

Амортизація дисконту здійснюється на щоквартальній основі.

Для визначення середньозваженої ставки використовується інформація з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo>.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. Методики оцінювання та вихідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

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

6.2. Вплив використання закритих вихідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Упродовж звітного періоду змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) не спостерігалось, а отже вплив використання закритих вихідних даних для періодичних оцінок вартості на прибуток або збиток відсутній.

6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Станом на 31.12.2017 року та на 31.12.2018 року на балансі Товариства були відсутні активи у вигляді фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю.

6.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Упродовж 2017 та 2018 років переміщення між рівнями ієрархії не відбувалось.

6.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Упродовж 2017 та 2018 років у Товариства відсутні активи, що за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії.

6.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів:

Показник	Балансова вартість		Справедлива	
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
Грошові кошти	25	45	25	45

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

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах

Всі показники фінансової звітності округлюються до цілих тисяч гривень.

7. 1. Нематеріальні активи

Показник	Надходження	Нарахована амортизація	Балансова вартість на	Балансова вартість на
----------	-------------	------------------------	-----------------------	-----------------------

34

	2017 рік	2018 рік	2017 рік	2018 рік	31.12.2017	31.12.2018
Ліцензія	3	-	-		3	3
Всього	3	-	-		3	3

Станом на 31.12.2018 ознаки можливого зменшення корисності нематеріальних активів відсутні.

7.2. Основні засоби

За історичною вартістю	Інструменти, прилади та інвентар	Машини та обладнання	Всього
1	2	3	4
31 грудня 2017 року	8	56	64
Надходження			
Вибуття		(11)	(11)
31 грудня 2018 року	8	45	53
Накопичена амортизація			
31 грудня 2017 року	3	21	24
Нарахування за рік	2	11	13
Зменшення корисності			
Вибуття		(7)	(7)
31 грудня 2018 року	5	25	30
Чиста балансова вартість			0
31 грудня 2018 року	3	20	23
31 грудня 2017 року	5	35	40

Станом на 31.12.2018 ознаки можливого зменшення корисності основних засобів відсутні.

7.3. Запаси

При вибутті запасів, їх оцінка здійснюється за методом FIFO (базується на припущенні, що запаси використовуються у тій послідовності, в якій вони надійшли).

Малоцінні швидкозношувані предмети списуються Товариством на затрати в момент їх придбання.

Показник	Придбано		Списано		Балансова вартість	
	2017	2018	2017	2018	31.12.2017	31.12.2018
Запаси	12	14	11	14	1	0

7.4. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Назва заборгованості	31.12.2017	31.12.2018
Торговельна дебіторська заборгованість	61	551
Нараховані проценти за договором позики	45	-
Дебіторська заборгованість за договором факторингу	6 488	-

35

Дебіторська заборгованість за договором дорученням		7 000
Дебіторська заборгованість за договором заміни кредитора	391	-
Дебіторська заборгованість за договором позики	23	-
ВСЬОГО	7 008	7 551

Дебіторська заборгованість Товариства не є простроченою та не має забезпечення. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Станом 31.12.2017 Товариство мало дебіторську заборгованість, яка оцінюється за амортизованою собівартістю. Сума нарахованого дисконту за 2017 рік була відображена у бухгалтерському обліку шляхом коригування початкового залишку фінансового результату станом на 01.01.2018 через рахунок 44 «Прибутки та збитки».

Витрати від оцінки дебіторської заборгованості, які повинні були бути відображені у формі 2 «Звіт про фінансові результати» становлять 575 тис. грн. Відповідно, доходи від амортизації дисконту за 2017 становлять 95 тис. грн. Збиток від зазначених операцій становить 480 тис. грн.

Амортизована вартість цієї дебіторської заборгованості становить 6 520 тис. грн. Крім того, застосування з 01.01.2018 МСФЗ 9 у повному обсязі вимагає здійснити оцінку зазначеної дебіторської заборгованості з метою визначення кредитного ризику. За підсумками проведеного аналізу було сформовано резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 32 тис. грн. Сума сформованого резерву відображена шляхом коригування початкового залишку фінансового результату станом на 01.01.2018 через 44 рахунок «Прибутки та збитки».

Товариство не здійснювало нарахування дисконту на дебіторську заборгованість щодо нарахованої винагороди у зв'язку з тим, що її розмір не є суттєвим.

У Товариства відсутня прострочена дебіторська заборгованість.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2018	31.12.2017	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.: за депозитами;	0	28	Зменшення суми дебіторської заборгованості яка вимагає формування резерву очікуваних кредитних ризиків
За дебіторською заборгованістю	0	28	

7.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Поточні грошові кошти в банках

Назва банку	31.12.2017	31.12.2018
ПАТ «МЕГАБАНК»	25	45

7.6. Інші оборотні активи

Показник	31.12.2017	31.12.2018
Програмного забезпечення 1С	1	
Сума страхового платежу за договором медичного страхування.	5	5
Право на ПЗ ОФИС		1
ВСЬОГО	6	6

7.7. Статутний капітал

Розмір статутного капіталу ТОВ «КУА «Фортеця» затверджено протоколом загальних зборів засновників № 29-02/2016 від 29.02.2016 та становить 7 500 000,00 грн.

Структура статутного капіталу подана нижче.

<i>Засновники (учасники) Товариства</i>	<i>Частка у статутному фонді</i>	<i>Внесок у статутний капітал станом на 31.12.2017, грн</i>	<i>Внесок у статутний капітал станом на 31.12.2018, грн</i>
Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернстайл»	99 %	7 425 000,00	7 425 000,00
Товариство з обмеженою відповідальністю «Юридична компанія «Декстер»	1 %	75 000,00	75 000,00
ВСЬОГО		7 500 000,00	7 500 000,00

Станом на 31.12.2017 та на 31.12.2018 Статутний капітал сплачено засновниками Товариства грошовими коштами у повному обсязі.

7.8. Поточна зобов'язання

	31.12.2017	31.12.2018
Розрахунки з податку на прибуток	0	8

7.9. Поточні забезпечення

Станом на 31.12.2018 у короткострокових забезпеченнях відображено сформований резерв забезпечення виплат відпусток.

Показник	Сформовано, 2018 рік	Використано, 2018 рік	31.12.2017	31.12.2018
Резерв забезпечення виплат відпусток	118	108	78	88

7.9. Дохід від реалізації

За 2018 рік дохід Товариства від реалізації послуг складається з винагороди за обслуговування (управління) корпоративним фондом.

Показник	2017	2018
Винагорода	287	1 966

7.10. Адміністративні витрати

Стаття витрат	2017	2018
Зарплата персоналу	874	1 217
Нарахування на зарплату	189	264
Амортизація	15	13
Членство в Українській асоціації інвестиційного бізнесу	22	28
Оренда та утримання офісу	279	299
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	20	27
Матеріальні витрати	12	14
Інші витрати загальногосподарського призначення	140	82
ВСЬОГО	1 551	1 944

7.11. Доходи

7.11.1 Інші операційні доходи

Показник	2017	2018
----------	------	------

дохід від амортизації дисконту дебіторської заборгованості, яка оцінюється за амортизованою собівартістю	95	480
зменшення суми резерву під очікувані кредитні збитки	-	32
Продаж основних засобів	-	11
ВСЬОГО	95	523

7.11.2 Фінансові доходи

За 2018 рік Товариство отримало фінансові доходи у вигляді процентів на залишок коштів на банківських рахунках.

Показник	2017	2018
за договором про залучення фінансових активів.	1 318	-
процентів на залишок коштів на банківських рахунках	1	6
ВСЬОГО	1 319	6

7.12. Інші операційні витрати

Показник	2017	2018
Втрати від визначення амортизованої собівартості дебіторської заборгованості (сума дисконту)	575	-
Вартість релізованного ноутбука	-	10

7.13. Фінансові результати

У Звіті про фінансовий стан за 2017 рік було відображено прибуток у розмірі 14 тис. грн. При складанні фінансової звітності за 2017 рік Товариством не було відображено у бухгалтерському обліку збитки за результатами оцінки дебіторської заборгованості, яка оцінюється за амортизованою собівартістю в сумі 480 тис. грн.

Відображення зазначеної суми було здійснено шляхом коригування початкового залишку фінансового результату станом на 01.01.2018 через 44 рахунок «Прибутки та збитки». Застосування з 01.01.2018 МСФЗ 9 у повному обсязі вимагає здійснити оцінку зазначеної дебіторської заборгованості з метою визначення кредитного ризику. За підсумками проведеного аналізу було сформовано резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 32 тис. грн. Сума сформованого резерву відображена шляхом коригування початкового залишку фінансового результату станом на 01.01.2018 через 44 рахунок «Прибутки та збитки».

Зайво нарахований податок на прибуток за 2017 рік у сумі 3 тис. грн. було відкореговано шляхом коригування початкового залишку фінансового результату станом на 01.01.2018 через 44 рахунок «Прибутки та збитки».

Сума збитків станом на 01.01.2018 після врахування вказаних операцій становить 495 тисяч гривень (14 тис. грн. - 480 тис. грн. - 32 тис. грн.-3 тис. грн)

7.14. Витрати з податку на прибуток

Відповідно до п. 134.1 п.п. 134.1.1. ст.134 ПКУ Товариство прийняло рішення про незастосування коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

При складанні фінансової звітності за 2017 рік Товариством не було відображено у бухгалтерському обліку збитки за результатами оцінки дебіторської заборгованості, яка оцінюється за амортизованою собівартістю в сумі 480 тис. грн.

Відображення зазначеної суми було здійснено шляхом коригування початкового залишку фінансового результату станом на 01.01.2018 через 44 рахунок «Прибутки та збитки» з подальшим коригування податкової декларації за 2017 рік.

Сума податку на прибуток за 2018 рік складає 14 тис. грн.

Відстрочені податки станом на 31.12.2018 відсутні.

7.15. Надходження від реалізації товарів, робіт, послуг

	2017	2018
Надходження грошових коштів від реалізації послуг з управління активами корпоративного фонду	241	1 476
Продаж основних засобів	-	11

7.16. Інші надходження

	2017	2018
За договором заміни кредитора	280	391
За договором факторингу		7 000
ВСЬОГО	280	7 391

7.17. Інші витрачання

	2017	2018
Послуги банку	8	12
Членські внески до саморегулювальної організації	22	28
За договором про надання позики	35	-
За договором доручення	-	7 000
ВСЬОГО	65	7 040

7.18. Надходження від отриманих відсотків

	2017	2018
Суми отриманих процентів за договором залучення фінансових активів	1 002	45

8. Розкриття іншої інформації

8.1. Ступінь повернення дебіторської заборгованості

Ступінь повернення цих активів значною мірою залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства та визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, резерв на зазначені активи не потрібен.

8.2. Розкриття інформації про операції з пов'язаними особами

Перелік пов'язаних осіб:

	Назва Товариства/ПІБ	Пов'язаність	Код ЄДРПОУ/ЛПН
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕРНСТАЙЛ»	Власник	39279160
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ДЕКСТЕР»	Власник	32553314
3	Сухий Сергій Іванович	Кінцевий бенефіціар	2777200273
4	Пісна Тетяна Станіславівна	Управлінський персонал - Директор	2512015240

		Товариства 16.04.2018	з	
5	Матусевич Ольга Анатоліївна	Управлінський персонал - Директор Товариства 16.04.2018	до	2361413509
Перелік пов'язаних осіб, що перебувають під спільним контролем через спільного контролюючого власника				
6	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГРАТІС»			38408438
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІРМА «ДНІПРО-КОНТРАКТ»			23359123
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИНЕНЕРДЖІ КОНСАЛТИНГ»			40174174
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТФІН»			38488377
10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛАВДОРСТРОЙ»			40090765
11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛАВКОМТРАНС»			41833220
12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛАВСПЕЦТЕХ»			40106434
13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛАВ АБЗ»			40110681
14	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛАВБЕТОН»			40871878
15	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРАНДФІН»			40482290
16	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛАВ ГРУПП»			40875123
17	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІШ-ІНВЕСТ»			41116988
18	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ДІМ «СЛАВСНАБ»			41149348
19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИНЕНЕРДЖІ ФІНАНС»			41179807
20	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВЛІДА ФІНАНС»			41712853

Операцій з пов'язаними сторонами.

Показник	2017		2018	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Винагорода за управління активами ІСІ	287	287	1 977	1 977
Операції за договорами факторингу, заміни кредитора	7 670	7 670	7 391	7 391

Кредиторська заборгованість з пов'язаними сторонами в балансі Товариства станом на 31.12.2018 становить 7 000 тис. грн..

Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за 2018 рік нарахована у сумі 1 210 тис. грн. і виплачена вчасно, за 2017 рік нарахована у сумі 897 тис. грн.

8.3. Судові позови

На 31.12.2018 і до дати підписання фінансових звітів Товариство не було залучене до судових розглядів, які могли б мати істотний вплив на її господарську діяльність.

9. Політика управління ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість фінансових активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись внаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійного моніторингу рівня ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ними. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Управління ризиками здійснюється керівництвом Товариства на підставі «Положення про встановлення показників, лімітів та інструментарію оцінки ризиків»

9.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка платоспроможності контрагентів, для чого використовується їх фінансова звітність. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу за результатами якого створює резерв 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 інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Для Товариства кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь-який з наших контрагентів не виконає свої договірні зобов'язання перед Товариства.

Оцінка кредитного ризику застосовується на такі фінансові активи:

- дебіторська заборгованість, у тому числі надані позики;
- облігації, векселі, та будь-які інші боргові цінні папери, що не утримуються для продажу, крім цільових облігацій;
- депозити.

Товариство використовує трьохетапну модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості фінансового активу з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий актив, який не є кредитно-знеціненим (тобто має низький кредитний ризик), при первісному визнанні відноситься до Етапу 1 та підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий актив переводиться до Етапу 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий актив є кредитно-знеціненим, він переміщується до Етапу 3.

Для фінансових активів, що знаходяться на Етапі 1, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на 12 місяців (або менше, якщо строк до погашення активу фінансового активу є меншим). На Етапі 2, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу.

Нарахування відсотків за умовами договору на перших 2-х етапах здійснюється на балансову вартість без врахування резерву.

На Етапі 3 при настанні події дефолту по фінансовому активу, резерв під кредитні збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії

активу. Нарахування відсотків за умовами договору на Етапі 3 здійснюється на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких активів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії таких фінансових активів.

Товариство встановлює суттєве зростання кредитного ризику за фінансовими активами, якщо щодо контрагента виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 30 днів;
- щодо контрагента наявні судові рішення та податкові спори на значні суми;
- значна зміна кредитного рейтингу;
- застосовується експертне судження (незалежних експертів).

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Для такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим активом на звітну дату з ризиком настання дефолту на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим та Товариство визнає дефолт по цьому активу, якщо виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 90 днів;
- висока ймовірність банкрутства контрагента;
- контрагент знаходиться в стані припинення або ліквідація (реорганізація) або існує висока ймовірність настання таких подій.

Товариство розраховує величину кредитного ризику, використовуючи ймовірність дефолту, відсоток заборгованості під ризиком дефолту та розмір збитку у випадку настання дефолту. Обов'язковою умовою оцінки кредитних збитків за фінансовими активами є врахування вартості грошей в часі, що реалізується через приведення майбутніх грошових потоків до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування.

Резерв очікуваних кредитних збитків визначається шляхом множення дисконтованої суми очікуваних збитків з використанням ставки дисконтування на відсоток ймовірності настання дефолту.

Для розрахунку очікуваних кредитних збитків за базову ставку дисконтування приймається дані НБУ (https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_DEP.xls) по середньозваженій ставці депозитів банків України за день, що передує даті первісного визнання фінансового активу.

Товариство під час первісного формування та подальшого перегляду кредитного ризику фінансового активу використовує зведену шкалу оцінки кредитного ризику.

Зведена шкала розрахунку кредитного ризику

Кредитний ризик	Ймовірність настання дефолту	Відсоток заборгованості під ризиком дефолту	Розмір збитку у випадку настання дефолту	Відповідність до моделі зменшення корисності
Мінімальний	1%	90%	10%	Етап 1
Низький	5%	75%	25%	
Середній	30%	50%	50%	
Високий	50%	25%	75%	Етап 2
Максимальний	100%	10%	90%	Етап 3

Резерв очікуваних кредитних збитків Товариство починає визнавати, починаючи від дати первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку.

42

Товариство проводить перегляд кредитного ризику раз на квартал, але, у будь-якому разі, оцінку чи переоцінку кредитного ризику за фінансовим активом здійснює у таких випадках:

- на дату первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку;
- протягом фінансового року, у разі появи інформації, яка значно впливає на оцінку кредитного ризику за фінансовим активом;
- не рідше одного разу на рік – за всіма фінансовими активами, що обліковуються в бухгалтерському обліку Товариства.

Товариство постійно проводить моніторинг за кредитними ризиками відслідковуючи дані з відкритих джерел.

Товариство оцінює кредитний ризик банківських депозитів за зведеною шкалою кредитного рейтингу банківських установ, що визначається уповноваженими Міжнародними та національними рейтинговими агентствами.

Таблиця переведення значень національної рейтингової шкали і рейтингової шкали Moody's у зведену шкалу кредитного ризику

Національна рейтингова шкала	Рейтингова шкала Moody's	Пояснення НРА згідно з Постановою Кабміну N 665 від 26.04.2007 р.	Кредитний ризик
uaAAA	Aaa	найвища кредитоспроможність	Мінімальний
uaAA	Aa1, Aa2, Aa3	дуже висока кредитоспроможність	
uaA	A1, A2, A3	висока кредитоспроможність	
uaBBB	Baa1, Baa2, Baa3	достатня кредитоспроможність	Низький
uaBB	Ba1, Ba2, Ba3	нижча, ніж достатня кредитоспроможність	Середній
uaB	B1, B2, B3	низька кредитоспроможність	
uaCCC	Caa1, Caa2, Caa3	дуже низька кредитоспроможність	
uaCC	Ca1, Ca2, Ca3	висока вірогідність дефолту	Високий
uaC	C1, C2, C3	очікується дефолт	
uaD	-	дефолт	Максимальний

Для дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик, з метою визнання рівня кредитного ризику та формування резерву очікуваних кредитних збитків Товариство оцінює ймовірність настання дефолту контрагента за допомогою чотирьохфакторної моделі Альтмана

$$Z = 6.56 * X_1 + 3.26 * X_2 + 6.72 * X_3 + 1.05 * X_4 + 3.25,$$

де

X_1 = Оборотні активи /Активи,

X_2 = Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)/Активи,

X_3 = Фінансовий результат до оподаткування/Активи,

X_4 = Власний капітал/забов'язання,

Z – Z-бал рейтингу кредитного ризику.

Зведена таблиця оцінки ймовірності настання дефолту контрагента за моделлю Альтмана має наступний вигляд:

Z-бал	Кредитний ризик	Ймовірність
-------	-----------------	-------------

43

більше 2,6	Мінімальний	настання дефолту
Від 1,81 до 2,59	Низький	1%
Від 1,11 до 1,8	Середній	5%
Менше 1,1	Високий	30%
		50%

Застосування вищенаведеної моделі здійснюється Товариством на дату визнання фінансового активу та на дату складання річної фінансової звітності. При первісному визначенні кредитного ризику за моделлю Альтмана, Товариство використовує дані річної фінансової звітності контрагента за рік, що передусе даті визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку Товариства.

Показник	31.12.2017	31.12.2018
Резерв очікуваних кредитних збитків	32	0

9.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Показник	Критерій	Фактичне значення кількості балів
Зменшення ціни ЦП за підсумками біржових торгів у процентному співвідношенні до їх балансової вартості	0 % - 10 % - 0 балів 10,01 % - 20 % - 1 бал >20,01 % - 2 бали	0
Питома вага активів, на які впливає курс валют у загальних активах підприємства	0%-2 % - 0 балів 2,01%-5% - 1 бал >5,01% - 2 бали	0
Питома вага проблемних ЦП у загальних активах підприємства	0%-5 % - 0 балів 5,01%-10% - 1 бал >10,01% - 2 бали	0
Зменшення вартості основних засобів (крім інвестиційної нерухомості)	0 % - 10 % - 0 балів 10,01 % - 20 % - 1 бал >20,01 % - 2 бали	0

У зв'язку з відсутністю у Товариства активів, яким притаманний ринковий ризик загальна кількість балів за ринковим ризиком становить 0, що свідчить про низький рівень ринкового ризику.

9.3. Ризик ліквідності

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

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

У зв'язку з відсутністю у Товариства зобов'язань, оцінювання ризику ліквідності не є доцільним.

9.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

44

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики.

Розрахунок пруденційних показників КУА станом на 31.12.2018

1. Розмір власних коштів – нормативне значення не менш ніж 3 500 тис. грн.

	31.12.2018
Капітал першого рівня	7 501
Зменшення капіталу першого рівня	Балансова вартість НА - 3 Збитки - 495
Фактичне значення показника	7 003

2. Коефіцієнт фінансової стійкості (співвідношення власного капіталу до активів) – нормативне значення не менш ніж 0,5.

	31.12.2018
Власний капітал	7 532
Актив	7 628
Фактичне значення показника	0,9874

3. Норматив достатності власних коштів – відношення розміру власних коштів до величини, що становить 25 % від фіксованих накладних витрат установи за попередній фінансових рік.

	31.12.2018
Власні кошти	7 003
Фіксовані накладні витрати установи за попередній фінансових рік	1 526
Фактичне значення показника	18,3464

4. Коефіцієнт покриття операційного ризику відображає здатність Товариства забезпечувати покриття своїх операційних ризиків власними коштами на 15 % від її середньорічного позитивного нетто-доходу за три попередні фінансові роки.

	31.12.2018
Власні кошти	7 003
Середньорічний позитивний нетто-дохід за три попередні фінансові роки	1 606
Фактичне значення показника	29,0790

10. Події після дати балансу

Події після дати балансу 31.12.2018, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, затвердженій керівником Товариства 15 січня 2019 року, проте мають істотний вплив на фінансовий стан підприємства, не відбувалися.

Директор

Головний бухгалтер



Пісна Т.С.

Гастуляк О.Л.

