

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2018 рік
за Міжнародними стандартами фінансової звітності

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ
НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ
ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГРАТІС»**

1. Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГРАТІС» (надалі - Товариство)
Код за ЄДРПОУ	38408438
Основні види діяльності КВЕД:	64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти
тип, вид та клас фонду	Закритий недиверсифікований венчурний
дата та номер свідоцтва про внесення інвестиційного фонду до ЄДРІСІ	29 грудня 2012 року №00144
реєстраційний код за ЄДРІСІ	13300144
строк діяльності інвестиційного фонду (для строкових інвестиційних фондів)	50 (п'ятдесят) років з моменту внесення Фонду до Реєстру
Банківські рахунки	ПАТ «ВТБ БАНК», МФО 321767, рахунок 265090010597890 ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», МФО 38408438, рахунок 26505743584799 ПАТ «МЕГАБАНК», МФО 351629, рахунок 2650742645
Місцезнаходження:	01024, м. Київ, вулиця Круглоуніверситетська, будинок 14

Основні відомості про компанію з управління активами

повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФОРТЕЦЯ» (надалі – Компанія)
код за ЄДРПОУ	40314585
вид діяльності за КВЕД	66.30 Управління фондами
місцезнаходження	01010, м. Київ, провулок Хрестовий, 2

Чисельність працівників на 31.12.2017 – 3 особи, на 31.12.2018 – 3 особи.

Учасниками Товариства були:

Найменування Засновника	Розмір внеску, на 31.12.2017, тис. грн.	Розмір внеску, на 31.12.2018, тис. грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	135 000	135 000

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 фінансової звітності 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.

Враховуючи положення МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» ІСІ є інвестиційним суб'єктом господарювання і не консолідує свої дочірні підприємства.

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 Компанії даний стандарт до дати набуття чинності не застосовується.

21

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.

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) Рішенням єдиного учасника ПАТ "ГРАТІС" 22 лютого 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.

Керівництво Компанії вважає, що в наданій фінансовій звітності всі оцінки наведені за справедливою вартістю

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 Компанії 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». Керівництвом Компанії було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2018 року.

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 нових стандартів відображено в п. 7.2.

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. 7.9. 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. 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 фінансового активу він оцінюється 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 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.

3.3.2. 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.

До активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить

дебіторську заборгованість, у тому числі позики та векселі.

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.

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).

3.3.3. 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

25

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 справедливу 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 справедливу 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 різних 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 справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість 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 вигод.

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 вигод.

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:

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

Де K1 – коефіцієнт;

Φ - фінансовий результат підприємства;

Д % - частка у статутному капіталі у відсотках;

Д грн. - частка у статутному капіталі у гривні.

3.3.4. 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 вартістю.

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 на 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. Поточна 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 Компанії.

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

Зазначений резерв створюється за кожним таким 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

3.3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

дати придбання.

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

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

3.3.6. 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 Компанії сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Компанії 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. 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.

3.5. 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 у 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 прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

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 відррахувань до резерву відпусток, включаючи відррахування 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 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 ймовірність 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.

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 доходи»/«Інші 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 звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

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

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

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 є сумою 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 оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожен 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.

Товариство застосовує пільгу відповідно до норми, передбаченої п.п. 141.6.1 п. 141.6 статті 146 Податкового кодексу України щодо звільнення від оподаткування коштів спільного інвестування.

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 Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися 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 Компанії 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 Компанії посиляється 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 Компанії 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 Компанії 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 Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Компанії 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 передують дню укладання договору;
- для кредиторської заборгованості - на рівні середньої процентної ставки на ринку кредитування юридичних осіб на дату, що передують 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 Компанії 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 Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	ринковий	Офіційний курс 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 здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. За відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня.

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

Клас активів	І рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	2017	2018	2017	2016	2017	2018	2017	2018
Інструменти капіталу (інші довгострокові фінансові інвестиції в корпоративні права)	-	-	-	-	333 809	57 835	333 809	57 835

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

Класи активів	Залишки станом на 31.12.2017	Придбання (продажі, переоцінка)	Залишки станом на 31.12.2018	Стаття у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані, тис. грн.
Інші довгострокові фінансові	333 809	279 658	57 835	22 348 (придбання) 307 273 (продаж) 8 951 (зміна)

інвестиції				справедливої вартості)
------------	--	--	--	------------------------

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

Справедлива вартість активів

Показник	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
Інші довгострокові фінансові інвестиції	333 809	57 835	333 809	57 835
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 802	1 613	3 802	1 613

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достовірними, 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. Довгострокові фінансові інвестиції в корпоративні права підприємств

Корпоративні права	31.12.2017	31.12.2018.
Частка в статутному капіталі > 20 %	333 664	1 286
Частка в статутному капіталі < 20 %	145	56 549

7.2. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

№ з/п	Показник	31.12.2017	31.12.2018
1	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	71 623	200 806
2	Інша поточна дебіторська заборгованість	470 805	1 083 360
3	Аванси видані	3	2
4	Довгострокова дебіторська заборгованість	101 304	107 107

Довгострокова дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за договорами позик, укладеними на строк більше одного року з щомісячною виплатою процентів. Оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю. Враховуючи, що нараховані щомісячні відсотки по позикам нівелюють ризик зменшення вартості цих активів в майбутньому, амортизована собівартість такої дебіторської заборгованості суттєво не відрізняється від її номінальної вартості, тому різниця не відображається при підготовці фінансової звітності.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

У зв'язку із першим застосуванням МСФЗ 9 починаючи з 01.01.2018 Товариством

було сформовано резерв очікуваних збитків від кредитного ризику за 2017 рік у сумі 507 тис. грн. (101 тис. грн. на довгострокову дебіторську заборгованість, 406 тис. грн. на короткострокову дебіторську заборгованість). Станом на 01.01.2018 дані рядка 1040 графі 3 та рядка 1155 графі 3 форми 1 «Баланс» відображено з урахуванням сформованого резерву.

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;	3 395	507	Збільшення обсягів
За дебіторською заборгованістю	3 395	507	

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 3 395 тис.грн

7.3. Поточні фінансові інвестиції

Показник	31.12.2017	31.12.2018
Акції прості іменні, емітент ПАТ «ФК «АОА «ІНВЕСТМЕНТС», 12 500 штук	0	0

У зв'язку з рішенням НКЦПФР від 07.06.2016 «Про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку ЦП» стосовно акцій цього емітента керівництвом Компанії у 2016 році було прийнято рішення про їх уцінку на 100 % вартості.

7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті, готівку в касі підприємства.

У 2017 та 2018 роках Товариство не проводило операцій з іноземною валютою.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти:

№ з/п	Показник	31.12.2017	31.12.2018
1	Каса	0	0
2	Поточний рахунок у банку	3 802	1 613
	Разом	3 802	1 613

7.5. Статутний капітал

Станом на 31.12.2018 Статутний капітал Товариства відповідно до Статуту складає 135 000 000,00 грн. (Сто тридцять п'ять мільйонів грн. 00 коп.), що відповідає вимогам ст. 63 ЗУ «Про інститути спільного інвестування».

Статутний капітал розподілено наступним чином:

Найменування Засновника	Розмір внеску, грн.	% у Статутному капіталі
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕРНСТАЙЛ», код ЄДРПОУ 39279160	135 000 000,00	100%
РАЗОМ	135 000 000,00	100

Відповідно до Статуту розмір початкового статутного капіталу становить

1 500 030 (Один мільйон п'ятсот тисяч тридцять) гривень 00 копійок. На дату державної реєстрації Статуту Товариства початковий статутний капітал сплачено в повному обсязі цінними паперами (акціями), що допущені до торгів на фондовій біржі. Початковий статутний капітал поділяється на 1 500 030 (Один мільйон п'ятсот тисяч тридцять) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1 (одна) гривня 00 копійок кожна. Акції випущено в без документарній формі.

Відповідно до нової редакції Статуту статутний капітал становить 135 000 000 (Сто тридцять п'ять мільйонів) грн., який розділено на 135 000 000 акцій, номінальною вартістю 1 грн.

Станом на 31.12.2017 та на 31.12.2018 Статутний капітал сплачений у сумі 135 000 000 грн., у повному обсязі.

У звітному періоді розмір статутного капіталу Товариства не змінювався.

7.6. Зобов'язання

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічної вигоди у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСБО 1.

Інформація про зобов'язання

№ з/п	Показник	31.12.2017	31.12.2018
1	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	62	656
2	Інші поточні зобов'язання	65 468	56 936
3	Інші довгострокові зобов'язання	91 345	0
	Разом	156 875	57 592

Інші поточні зобов'язання складаються з заборгованості за придбані цінні папери, за придбані корпоративні права та заборгованості за договорами факторингу.

Довгострокова кредиторська заборгованість, відображена у рядку 1515 графі 3 Балансу була оцінена за амортизованою собівартістю, виходячи з середньої процентної ставки на ринку кредитування юридичних осіб у розмірі 25 % річних.

Сума за умовами договорів на 31.12.2017	За амортизованою собівартістю на 31.12.2017	Сума за умовами договорів на 31.12.2018	За амортизованою собівартістю на 31.12.2018
142 069	91 345	0	0

7.7. Поточні забезпечення

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

Показник	Сформовано за 2018	Використано за 2018	31.12.2017	31.12.2018
Резерв забезпечення виплат відпусток	107	86	43	64

У Товариства відсутні довгострокові та непередбачені зобов'язання

7.8. Дохід від реалізації

Враховуючи те, що основним видом діяльності Товариства є інвестиційна діяльність, результат від операцій з купівлі-продажу цінних паперів відображено як чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

Дохід від реалізації фінансових інвестицій і собівартість реалізованих фінансових інвестицій в Звіті про фінансові результати відображаються згорнуто.

Показник	2017	2018
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).	239 039	225 260

7.9. Адміністративні витрати

Стаття витрат	2017	2018
Зарплата персоналу	614	1 293
Нарахування на зарплату	73	176
Оренда та утримання офісу	4	2
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	32	362
Винагорода КУА	287	1 966
Інші витрати загальногосподарського призначення	101	498
Разом	1 111	4 297

7.10. Фінансові доходи

Показник	2017	2018
Проценти за договорами позик	156 011	388 478
Дивіденди		560
Проценти на залишок коштів на банківських рахунках	10	391
Разом	156 021	389 429

7.11. Інші доходи

Показник	2017	2018
Результат оцінки фінансових інструментів за амортизованою собівартістю	-	9 725
Зміни справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій у корпоративні права	380	8 950
Результат оцінки векселів за амортизованою собівартістю	51 822	
Нараховані штрафні санкції за невиконання умов договорів	161	-
Разом	52 363	18 675

7.12. Інші операційні витрати

Показник	2017	2018
Резерв очікуваних кредитних збитків	507	2 888

7.13. Інші витрати

Показник	2017	2018
Витрати від оцінки фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою собівартістю	20 723	57 540
Зміни справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій у корпоративні права	6 719	-
Разом	27 442	57 540

7.14. Витрати на прибуток

Поточна ставка податку на прибуток у 2018 році складала 18%.

Товариство має пільги з податку на прибуток відповідно до ПКУ.

Товариство застосовує пільгу відповідно до норми п.п. 141.6.1 п. 141.6 статті 146 Податкового кодексу України щодо звільнення від оподаткування коштів спільного інвестування.

У фінансовій звітності Товариства за 2018 рік не було підстав визнавати умовні активи, зобов'язання.

7.15. Надходження від реалізації продукції

Показник	2017	2018
Надходження грошових коштів від операцій купівлі- продажу цінних паперів	337 217	314 900

7.16. Надходження від відсотків за залишок коштів на поточних рахунках

Показник	2017	2018
Надходження від відсотків за залишок коштів на поточних рахунках	10	392

7.17. Інші надходження

Показник	2017	2018
За договорами факторингу, заміни кредитора, відступлення прав вимоги	6 900	435 572

7.18. Інші витрачання

Показник	2017	2018
За договорами факторингу, заміни кредитора, відступлення прав вимоги	2 418	125 100
Послуги банку	11	12
Разом	2 429	125 112

7.19. Надходження від реалізації фінансових інвестицій

Показник	2017	2018
Продаж частки корпоративних прав	1	307 476

7.20. Надходження від отриманих відсотків

Показник	2017	2018
Суми отриманих процентів	85 248	247 552

7.21. Надходження від погашення позик

Показник	2017	2018
Погашення коштів за договорами позик	545 052	1 254 262

7.22. Витрачання на придбання фінансових інвестицій

Показник	2017	2018
Придбання корпоративних прав	7 116	10 162
Оплата за договорами купівлі –продажу цінних паперів	89 329	390 540
Разом	96 445	400 702

7.23. Витрачання на надання позик

Показник	2017	2018
Позики надані	870 740	2 032 860

7.24. Інформація про власний капітал

№ з/п	Показник	31.12.2017	31.12.2018
1	Статутний капітал	135 000	135 000
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	689 428	1 258 067
3	Неоплачений капітал	0	0
	Разом	824 428	1 393 067

У зв'язку із першим застосуванням МСФЗ 9, починаючи з 01.01.2018 Товариством було сформовано резерв очікуваних збитків від кредитного ризику за 2017 рік у сумі 507 тис. грн.

За наслідками формування резерву була зменшена суму прибутку на 01.01.2018 на суму сформованого резерву.

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.

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

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Компанії, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу наведеного у п. 9.1.

8.2. Розкриття інформації про операції з пов'язаними особами

Перелік пов'язаних осіб Товариства згідно вимог МСБО 24:

	Назва Товариства/ПБ	Пов'язаність
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕРНСТАЙЛ», код ЄДРПОУ 39279160	Власник 100% статутного капіталу
3	Сухий Сергій Іванович	Кінцевий бенефіціарний власник
4	Гаджиев Сергій Олександрович	Голова Наглядової ради
5	Дервіш Дмитро Сергійович	Член Наглядової ради
6	Гриневич Євген Петрович	Член Наглядової ради

Перелік пов'язаних осіб, де ПАТ «ГРАТІС» володіє корпоративними правами більше > 20 % статутного капіталу:

1	ТОВ «ФІРМА «ДНІПРО-КОНТРАКТ» (код ЄДРПОУ 23359123)	50 % статутного капіталу
2	ТОВ «СЛАВГРУПП» (код ЄДРПОУ 40875123)	80 % статутного капіталу
3	ТОВ «СЛАВБЕТОН» (код ЄДРПОУ 40871878)	99 % статутного капіталу
4	ТОВ «ФІШІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 41116988)	99 % статутного капіталу

Перелік пов'язаних осіб, що перебувають під спільним контролем через спільного контролюючого власника:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФОРТЕЦЯ»	40314585
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИНЕНЕРДЖІ КОНСАЛТИНГ»	40174174
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТФІН»	38488377
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛАВДОРСТРОЙ»	40090765
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛАВКОМТРАНС»	41833220
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛАВСПЕЦТЕХ»	40106434
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛАВ АБЗ»	40110681
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛАВБЕТОН»	40871878
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРАНДФІН»	40482290
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ДІМ «СЛАВСНАБ»	41149348
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИНЕНЕРДЖІ ФІНАНС»	41179807
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВЛІДА ФІНАНС»	41712853

Упродовж діяльності Товариством було укладено з вищеназваними підприємствами договори позик, заборгованість за якими разом з процентами становить:

	31.12.2017	31.12.2018
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТФІН»	195 013	670 125
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛАВСПЕЦТЕХ»	17 707	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛАВ АБЗ»	10 120	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОРГОВИЙ ДІМ «СЛАВСНАБ»	0	59 278
ТОВ «ФІРМА «ДНІПРО-КОНТРАКТ»	19 793	34 288
ТОВ «СЛАВБЕТОН»	6 935	9 171
ТОВ «ФІШІНВЕСТ»	417	2 626
Разом	249 985	775 488

Інша дебіторська заборгованість із пов'язаними особами станом на 31.12.2018 становить:

	31.12.2017	31.12.2018
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТФІН»	291	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВЛІДА ФІНАНС»	0	3 274
Сухий С.І.	14	0
Разом	305	3 274

Кредиторська заборгованість із пов'язаними особами станом на 31.12.2018 становить:

	31.12.2017	31.12.2018
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТФІН»	3 771	5 008
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВЛІДА ФІНАНС»	0	1
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРАНДФІН»	0	30 190
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛАВКОМТРАНС»	22	0
ТОВ «КУА «ФОРТЕЦЯ»	61	551
ТОВ «СЛАВГРУПП»	11	-
Разом	3 865	35 750

Винагорода членам Наглядової ради:

Показник	2017	2018
Сума нарахованої та виплаченої винагороди членам Наглядової ради	580	1 275

Протягом періоду з 01.01.2018 по 31.12.2018 у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами.

	2018		2017	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Надання позик	611 620	882 366	1 298 982	2 038 60
Договори факторингу, відступлення прав вимоги, заміна кредитора	4 764	4 764	448 042	493 963
Придбання ЦП	110 000	111 255	33 660	355 730
Продаж ЦП	372 117	402 117	250 000	580 990

8.3. Судові позови

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

8.4. Операційні сегменти

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені, оскільки діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в одному операційному сегменті. Таким чином, у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100%.

9. Цілі та політики управління ризиками

Керівництво Компанії 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 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 Компанії 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 Компанії 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 Компанії 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 виконує свої договірні зобов'язання перед Товариством.

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.

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	Низький
uaBBB	Baa1, Baa2, Baa3	достатня кредитоспроможність	
uaBB	Ba1, Ba2, Ba3	нижча, ніж достатня кредитоспроможність	Середній
uaB	B1, B2, B3	низька кредитоспроможність	
uaCCC	Ca1, Ca2, Ca3	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 настання дефолту
більше 2,6	Мінімальний	1%
Від 1,81 до 2,59	Низький	5%
Від 1,11 до 1,8	Середній	30%
Менше 1,1	Високий	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 передує даті визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку Товариства.

Показник	31.12.2017	31.12.2018
Резерв очікуваних кредитних збитків	507	3 395

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.

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	656	56 936	-	-	57 592
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	-	656	56 636	-	-	57 592
Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	62	65 468	-	-	65 530
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	91 345	-	91 345
Всього	-	62	65 468	91345	-	156 875

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 та захистити від ризиків на які наражається Товариство в процесі своєї діяльності.

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх зобов'язань. Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання оптимального співвідношення капіталу та зобов'язань.

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

10. Події після дати балансу

Події після дати балансу 31.12.2018, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, затвердженій Рішенням єдиного учасника ПАТ «ТРАПІС» 22 лютого 2019 року проте мають істотний вплив на фінансовий стан підприємства, не відбувалися.

Директор ТОВ «КУА «ФОРТЕЦЯ»

Т.С. Пісна

Головний бухгалтер ТОВ «КУА «ФОРТЕЦЯ»

О.Л. Гастулін



«СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»
ЗАОРІЧЕНКО І.І.