

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку  
1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
	20	01	01
	19		
	35392373		
	8039100000		
	240		
	64.92		

Підприємство **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**  
Територія **Шевченківський р-н м. Києва**  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

за ЄДРПОУ  
за КОАТУУ  
за КОПФГ  
за КВЕД

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників<sup>1</sup> **3**

Адреса, телефон **м. Київ, вул. Симона Петлюри, 5, оф. 6А, (044) 235-90-37**

Одиниця виміру: **тис. грн. без десяткового знака** (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2018 р.**

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Примітка	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи		1000		
первісна вартість		1001		
накопичена амортизація		1002		
Незавершені капітальні інвестиції		1005		
Основні засоби	3.4.1-3.4.3, 6.10	1010	350	250
первісна вартість	3.4.1-3.4.3, 6.10	1011	582	582
знос	3.4.1-3.4.3, 6.10	1012	232	332
Інвестиційна нерухомість		1015		
Довгострокові біологічні активи		1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030		
інші фінансові інвестиції	3.3.1, 3.3.5, 5, 6.11	1035	15309	
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040		
Відстрочені податкові активи		1045		
Інші необоротні активи		1090		
<b>Усього за розділом I</b>		<b>1095</b>	<b>15659</b>	<b>250</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси		1100		
Поточні біологічні активи		1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3.3.1, 3.3.4, 3.14	1125	39912	7394
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130		
з бюджетом	3.3.1, 3.3.4, 3.14	1135		1
у тому числі з податку на прибуток		1136		

Інша поточна дебіторська заборгованість	3.2.2, 3.3.1, 3.3.4, 3.14	1155	125554	121743
Поточні фінансові інвестиції	3.3.1, 3.3.5, 5, 6.11	1160	47744	55137
Гроші та їх еквіваленти	3.3.1, 3.3.2, 5, 6.15	1165	1093	33
Рахунки в банках	3.3.1, 3.3.2, 5, 6.15	1167	1093	33
Витрати майбутніх періодів		1170		
Інші оборотні активи		1190		
<b>Усього за розділом II</b>		<b>1195</b>	214303	184308
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>		<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>		<b>1300</b>	229962	184558
Пасив	Примітка	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>	3.9, 6.16, 9.6			
Зареєстрований (пайовий) капітал		1400	17650	17650
Капітал у дооцінках		1405		
Додатковий капітал		1410		
Резервний капітал	3.9, 6.16, 9.6	1415	47	47
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3.12.1, 6.1-6.6, 9.6	1420	20734	19732
Неоплачений капітал		1425	( )	( )
Вилучений капітал		1430	( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>		<b>1495</b>	38431	37429
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500		
Довгострокові кредити банків		1510		
Інші довгострокові зобов'язання	3.3.1, 3.3.8, 6.18	1515		125173
Довгострокові забезпечення		1520		
Цільове фінансування		1525		
<b>Усього за розділом II</b>		<b>1595</b>		125173
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків		1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	3.3.1, 3.3.8, 6.18	1610	83541	12
товари, роботи, послуги	3.3.1, 3.3.8, 6.18	1615	20	56
розрахунками з бюджетом	3.3.1, 3.3.8, 6.18	1620	1	
у тому числі з податку на прибуток	3.3.1, 3.3.8, 6.18	1621	1	
розрахунками зі страхування		1625		
розрахунками з оплати праці		1630		
Поточні забезпечення		1660		
Доходи майбутніх періодів		1665		
Інші поточні зобов'язання	3.3.1, 3.3.8, 6.18	1690	107969	21888
<b>Усього за розділом III</b>		<b>1695</b>	191531	21956
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>		<b>1700</b>		
<b>Баланс</b>		<b>1900</b>	229962	184558

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Марченко О. В.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
19		
35392373		

Підприємство **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**  
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2018 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3.12.1, 6.1	2000	9095	22813
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050	( )	( )
<b>Валовий:</b> прибуток	3.12.1, 6.1	2090	9095	22813
збиток		2095	( )	( )
Інші операційні доходи		2120		
<i>у тому числі:</i> <i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>		2121		
Адміністративні витрати	3.12.1, 6.5	2130	( 626 )	( 444 )
Витрати на збут		2150	( )	( )
Інші операційні витрати		2180	( )	( )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	3.12.1, 6.1, 6.5	2190	8469	22369
збиток		2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі		2200		
Інші фінансові доходи	3.12.1, 6.6	2220	23771	18142
Інші доходи	3.12.1, 6.3	2240	13389	14011
Фінансові витрати	3.12.1, 6.6	2250	( 36021)	( 47371)
Втрати від участі в капіталі		2255	( )	( )
Інші витрати	3.12.1, 6.3	2270	( 10610)	( 9488 )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток		2290		
збиток	3.12.1, 6.1, 6.3, 6.5, 6.6	2295	( 1002 )	( 2337 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток		2300		( 4 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток		2350		
збиток	3.12.1, 6.1, 6.3, 6.5, 6.6	2355	( 1002 )	( 2341 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		2405		
Накопичені курсові різниці		2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств		2415		
Інший сукупний дохід		2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>		<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<i>3.12.1, 6.1, 6.3, 6.5, 6.6</i>	<b>2465</b>	-1002	-2341

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати		2500		
Витрати на оплату праці	<i>3.12.1, 6.5</i>	2505	157	111
Відрахування на соціальні заходи	<i>3.12.1, 6.5</i>	2510	35	25
Амортизація	<i>3.12.1, 6.5</i>	2515	100	100
Інші операційні витрати	<i>3.12.1, 6.5</i>	2520	334	208
<b>Разом</b>	<i>3.12.1, 6.5</i>	<b>2550</b>	626	444

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій		2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій		2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		2615		
Дивіденди на одну просту акцію		2650		

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Марченко О. В.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	0
19		1
35392373		

Підприємство **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**  
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за 2018 р.

Форма № 3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>	7			
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	38222	2634
Повернення податків і зборів		3005		
у тому числі податку на додану вартість		3006		
Цільового фінансування		3010		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	7	3025	25	5
Надходження фінансових установ від повернення позик	7	3055	9070	10900
Інші надходження	7	3095	13339	2857
Витрачання на оплату:	7			
Товарів (робіт, послуг)		3100	( 186 )	( 190 )
Праці	7	3105	( 127 )	( 92 )
Відрахувань на соціальні заходи	7	3110	( 35 )	( 25 )
Зобов'язань з податків і зборів	7	3115	( 32 )	( 26 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	( )	( 4 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	7	3155	( 17629 )	( 10595 )
Інші витрачання	7	3190	( 8451 )	( 7363 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	7	<b>3195</b>	34196	-1895
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>	7			
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій		3200	16044	18946
необоротних активів		3205		
Надходження від отриманих:				
відсотків		3215		
дивідендів		3220		
Надходження від деривативів		3225		
Надходження від погашення позик		3230		
Інші надходження		3250		
Витрачання на придбання:	7			
фінансових інвестицій		3255	( 42734 )	( 10316 )
необоротних активів		3260	( )	( )
Виплати за деривативами		3270	( )	( )
Витрачання на надання позик		3275	( )	( )
Інші платежі		3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	7	<b>3295</b>	-26690	8630

1	2	3	4	5
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Власного капіталу		3300		
Отримання позик		3305		
Інші надходження		3340		
Витрачання на:				
Викуп власних акцій		3345	( )	( )
Погашення позик		3350		
Сплату дивідендів		3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	7	3360	( 8566 )	( 5827 )
Інші платежі		3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>7</b>	<b>3395</b>	-8566	-5827
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>7</b>	<b>3400</b>	-1060	908
Залишок коштів на початок року	7	3405	1093	185
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410		
Залишок коштів на кінець року	7	3415	33	1093

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Марченко О. В.

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

20	01	01
19		
35392373		

Підприємство **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**  
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про власний капітал  
за 2018 р.**

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Залишок на початок року</b>	<b>8, 3.9, 6.16</b>	<b>4000</b>	17650			47	25050			42747
<b>Коригування:</b>	3.2.2									
Зміна облікової політики		4005					-4316			-4316
Виправлення помилок		4010								
Інші зміни		4090								
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>8, 3.9, 6.16, 3.2.2</b>	<b>4095</b>	17650			47	20734			38431
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>8, 3.12.1, 6.1-6.6</b>	<b>4100</b>					-1002			-1002
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>		<b>4110</b>								
<b>Розподіл прибутку:</b>										
Виплати власникам (дивіденди)		4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу		4205								
Відрахування до резервного капіталу		4210								
<b>Внески учасників:</b>										
Внески до капіталу		4240								
Погашення заборгованості з капіталу		4245								
<b>Вилучення капіталу:</b>		<b>4260</b>								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Викуп акцій (часток)										
Перепродаж викуплених акцій (часток)		4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)		4270								
Вилучення частки в капіталі		4275								
Інші зміни в капіталі		4290								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>8, 3.12.1, 6.1-6.6</b>	<b>4295</b>					-1002			-1002
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>8, 3.9, 3.12.1, 6.16</b>	<b>4300</b>	17650			47	19732			37429

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Марченко О. В.



КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

20 01 01  
18Підприємство **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**  
(найменування)

за ЄДРПОУ

35392373

**Звіт про власний капітал  
за 2017 р.**

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	17650			47	27391			45088
<b>Коригування:</b> Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010								
Інші зміни	4090								
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	17650			47	27391			45088
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>					-2341			-2341
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>								
<b>Розподіл прибутку:</b> Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>					-2341			-2341
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	17650			47	25050			42747

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Марченко О. В.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ ТОВ «ФК  
«ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**

**1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

**1.1. Інформація про Товариство**

Повне найменування юридичної особи:	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»</b>
Скорочене найменування юридичної особи:	<b>ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»</b>
Організаційно-правова форма:	<b>Товариство з обмеженою відповідальністю</b>
Юридична адреса:	<b>01032, м.Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6А</b>
Фактична адреса:	<b>01032, м.Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6А</b>
Дата державної реєстрації	<b>05.09.2007</b>
Адреса вебсайта	<b>www.silvergroup.ua (http://silvergroup.ua/?page_id=52)</b>
Банківські реквізити :	<b>р/р 26504010045781 в Акціонерному банку «Південний», МФО 328209, р/р 26502010408034 в ПАТ «БАНК «ВОСТОК», МФО 307123</b>
Види діяльності згідно з ЄДРПОУ	<b>64.92 Інші види кредитування</b>
Реєстраційний номер присвоєний Нацкомфінпослуг	<b>13102104</b>
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	<b>35392373</b>
Серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	<b>ФК № 176</b>
Дата видачі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	<b>29.11.2007 року</b>

Товариство станом на 31.12.2018 року отримало ліцензії:

- на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг № 3522 від 15.08.2017 р.)

- на надання послуг з факторингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг № 3995 від 05.10.2017 року)

- на надання послуг з фінансового лізингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг № 3995 від 05.10.2017 року)

Станом на 31 грудня 2018 р. відбулися зміни у складі учасників Товариства порівняно із 31 грудня 2017 р. Їх склад наступний:

<b>Учасники товариства:</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
ТОВ «КУА «ЄВРОІНВЕСТ»	13,60	55,90
ТОВ «АРВІНГ»	7,20	-
Тарантасв Іван Анатолійович	9,50	9,50
Коломієць Марина Анатоліївна	9,50	9,50
ПП «ЮРИДИЧНА ФІРМА «СІЛВЕР»	7,82	0,28
ПВІФ «КАРПАТИ»	15,02	15,02
ТОВ «МЕГЛЕР»	8,40	-
ТОВ «ІК «ВСЕСВІТ-ЛЕНД»	9,91	-
ТОВ «ЮРКОЛСАНТІНГ-ФЕМІДА»	9,25	-
ТОВ «ТІЛСУН»	9,80	9,80
<b>Всього</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Тобто, протягом 2018 року частка ТОВ «КУА «ЄВРОІНВЕСТ» зменшилась на 42,30 %. Водночас новими учасниками Товариства стали ТОВ «АРВІНГ» (частка становить 7,20 %), ТОВ «МЕГЛЕР» (8,40 %), ТОВ «ІК «ВСЕСВІТ-ЛЕНД» (9,91 %), ТОВ «ЮРКОЛСАНТІНГ-ФЕМІДА» (9,25 %). У ПП «ЮРИДИЧНА ФІРМА «СІЛВЕР» частка протягом 2018 року виросла на 7,54 % і становила на 31.12.2018 року 7,82 %..

Виконавчим органом в Товаристві є Директор – Серебренніков Денис Вікторович. Головний бухгалтер – Марченко Оксана Вікторівна.

Товариство не має відокремлених структурних підрозділів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 року становила 4. Така ж кількість працівників у Товариства була і на 31.12.2017 року.

Загалом, такої кількості працівників станом на 31.12.2018 було достатньо для виконання усього обсягу роботи визначеного статутними документами та стратегією Товариства.

## **1.2. Операційне (економічне) середовище.**

Свою діяльність Товариство проводить в Україні.

У 2018 році ринок кредитування та факторингу в Україні лише розпочав відновлюватись після кризи, довіра споживачів до кредитних установ покращилась. Кількість фінансових компаній в Україні у 2018 році порівняно з 2017 роком дещо зросла. Проте ці фактори значного впливу на показники діяльності Товариства у 2018 році не мали. Очікується більш відчутний їх вплив у 2019 році.

Стабільність економіки України у 2019 році значною мірою залежатиме від політики та дій Кабінету Міністрів України, Нацкомфінпослуг, НБУ, Верховної Ради України та інших державних органів, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому.

Розвиток ринку фінансових послуг в Україні у 2019 році залежатиме, також, і від можливих змін в законодавстві щодо консолідації функцій з державного регулювання ринків фінансових послуг.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Діяльності Товариства притаманні зовнішні та внутрішні ризики.

**Зовнішні ризики:**

- зміни у податковому навантаженні – зміни ставок податків, зміни вимог до неприбутковості тощо;
- політична та економічна нестабільність;
- соціальні потрясіння, військові дії на сході країни.

Зазначені ризики не залежать від діяльності Товариства, але мають достатньо високий вплив на її діяльність.

**Внутрішні:**

- фінансові ризики (ризик ліквідності, ринковий та кредитний ризики);
- стратегічний ризик;
- операційний ризик;
- ризик втрати ділової репутації;
- ризик банкрутства.

Управління ризиками в Товаристві здійснюється на основі спеціальних внутрішніх процедур.

## **2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВОМ**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 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 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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, зокрема Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Основою підготовки та надання фінансової звітності є зрозумілість, порівнянність, доречність та надійність.

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

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, із стандартів, які набувають чинності для річних періодів, які починаються 01 січня 2019 року оприлюднено такі стандарти як:

- МСФЗ 16 «Оренда». Новий стандарт застосовується до річних періодів, що починаються з 01 січня 2019 року, замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна - це те, що практично всі лізингові операції будуть відображатися на балансах орендарів за єдиною моделлю (за винятком оренди менш, ніж за 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається. Товариство оцінює потенційний вплив на фінансову звітність застосування МСФЗ 16.

Окрім цього стандарту, вступають в силу для річних (і відповідних проміжних) періодів, з 01.01.2019 наступні зміни до МСФЗ:

- зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- зміни до МСФЗ 11 «Спільна діяльність»;
- зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток»;
- зміни до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»;
- зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам»

Також, з 01 січня 2019 року до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року застосовується нова інтерпретація - інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку на прибуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – це тлумачення, що наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподаткованого прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Товариство не очікує суттєвого впливу інтерпретації на фінансову звітність.

Керівництво Товариства оцінює вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність. З огляду на характер поточної діяльності Товариства та склад активів та зобов'язань, перелічені вище стандарти не мають суттєвого впливу на фінансову звітність та фінансове положення Товариства. Керівництво Товариства не планує дострокового їх застосування.

### **2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валютою подання та функціональною валютою Товариства є українська гривня, яка, будучи національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості здійснюваних Товариством операцій і пов'язаних з ними обставин, що впливають на її діяльність. При перерахунку доходів, витрат і коштів в іноземній валюті застосовувати офіційний курс, встановлений НБУ.

Українська гривня є також валютою представлення даних цієї фінансової звітності. Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

### **2.4. 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. Фінансова звітність 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.

### **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена (складена) 10 січня 2019 року і засвідчена підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність (директор та головний бухгалтер). Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 22 лютого 2019 року та підписана директором та головним бухгалтером Товариства. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **2.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік - період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

### **2.7. Представлення інформації у вигляді порівняння**

Інформація представлена наступними формами фінансової звітності:

- два звіти про фінансовий стан (баланси);
- два звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіти про фінансові результати);
- два звіти про рух грошових коштів (за прямим методом);
- два звіти про зміни у власному капіталі (звіти про власний капітал);
- примітки.

### **3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

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

Ця фінансова звітність підготовлена на базі концепції історичної собівартості, за винятком фінансових інструментів, визнаних за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків та за амортизованою собівартістю. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Основні засоби оцінювалися за моделлю собівартості.

Облік операцій здійснюється відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

#### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

##### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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.

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 висновками РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

##### **3.2.2. Зміни в облікових політиках та поданні**

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.

Дозволяється внесення змін до облікової політики, якщо:

- зміняться вимоги Міністерства фінансів України;
- зміняться норми МСФЗ;
- зміняться статутні вимоги Товариства;
- нові положення облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій або господарських операцій в фінансовій звітності Товариства.

Не вважається змінами в цій обліковій політиці:

- а) застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше; та
- б) застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

З 01.01.2018 року у Товаристві діє нова редакція Положення про облікову політику та бухгалтерський облік у зв'язку з опублікуванням на сайту Міністерства фінансів України нової редакції МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (зокрема щодо зменшення корисності) та набуттям чинності МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 01 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство почало застосовувати МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, достроково, до 01.01.2018 року. Проте з 01.01.2018 року Товариство дотримується вимог щодо зменшення корисності фінансових активів (нарахування резервів очікуваних збитків).

Основні зміни в облікових політиках Товариства в результаті застосування МСФЗ 9 наведені нижче.

##### *Зменшення корисності*

МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася відповідно до МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків». Нова модель знецінення також застосовується до певних кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, але не до інвестицій в акціонерний капітал. Відповідно до МСФЗ 9 кредитні збитки визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39. Пояснення того, як Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності МСФЗ 9, викладені у Примітці 3.3.1.

##### *Перехід*

Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 були застосовані ретроспективно, за винятком ситуацій, зазначених нижче:

- Порівняльні дані за попередні періоди були перераховані у звіті про фінансовий стан, щодо активів, які оцінюються за амортизованою вартістю. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, були визнані в складі нерозподіленого прибутку станом на 01 січня 2018 р.

- Визначення бізнес-моделей, у рамках якої утримуються фінансові активи, були зроблені виходячи з фактів і обставин, що існували на дату першого застосування.

Наведена нижче таблиця узгоджує балансову вартість фінансових активів згідно з МСБО 39 та МСФЗ 9 в рамках переходу на зміни у зв'язку з формування резервів очікуваних збитків з 2018 року.

Фінансові активи	Балансова вартість на 31 грудня 2017, тис. грн.	Перекласифікації, тис. грн.	Переоцінка/Резерв очікуваних збитків, тис. грн.	Балансова вартість на 1 січня 2018, тис. грн.
Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	169782	-	(4316)	165466

У наведеній нижче таблиці аналізується вплив переходу до МСФЗ 9 на нерозподілений прибуток. Застосування МСФЗ 9 не мало впливу на інші компоненти власного капіталу.

Нерозподілений прибуток	Зміни від застосування МСФЗ 9 на 01 січня 2018 р., тис. грн.
Вихідне сальдо згідно на 31 грудня 2017 року	25050
Вплив перекласифікації відповідно до МСФЗ 9	-
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 IFRS 9 (включаючи зобов'язання з кредитування)	(4316)
Вхідне сальдо за МСФЗ 9 (1 січня 2018)	20734

Також, у звітності за 2018 рік корпоративні права ТзДВ «СК «Сільвер» було перекласифіковано у поточні фінансові інвестиції.

#### *Звіт про рух грошових коштів*

Також, у зв'язку зі зміною облікового підходу щодо руху грошових коштів, було перекласифіковано за порівняльний період у Звіті про рух грошових коштів грошові надходження з погашення процентів за наданими фінансовими кредитами та процентами за залишком грошових коштів на банківському рахунку (із рядка 3215 в рядки 3000 та 3025 відповідно) та надходження і витрати з надання позик (із 3230 та 3275 в рядки 3055 та 3155 відповідно). Впливу на нерозподілений прибуток від такої перекласифікації не було.

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Фінансова звітність була складена у відповідності до вимог МСБО 1. За основу взято форми, встановлені Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73 з врахуванням правок відповідно до МСФЗ.

#### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Товариство відповідно до цього відносило основні витрати до категорії витрат на адміністративну діяльність, а не собівартості реалізації.

Представлення 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 грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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 переоцінки в іншому сукупному доході.

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.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах. Якщо Товариство не використовує під час первісного визнання право безвідкличного призначення фінансового активу як такого, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- а) бізнес-моделі Товариства з управління фінансовими активами;
- б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

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

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів 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.

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. Визначення бізнес-моделі отримання грошових потоків здійснюється наказом директора, який передається в бухгалтерію Товариства.

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

в) договорів фінансової гарантії.

г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

Товариство має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено МСФЗ або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах; або

б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу Товариства.

Ієрархія інформації справедливої вартості для фінансових активів наступна: 1-й рівень, 2-й та 3-й рівні.

Вхідні дані 1-го рівня мають найвищий пріоритет. До таких даних відносяться ціни (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання. Важливим є визначення основного ринку для фінансового інструменту або, за відсутності основного ринку, - найсприятливішого ринку. Також необхідно мати впевненість, що суб'єкт господарювання може здійснити операцію для конкретного активу або зобов'язання саме за такою ціною на такому ринку на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (крім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу прямо або опосередковано.

Якщо актив має визначений (контрактний) строк, то вхідні дані 2-го рівня повинні бути відкритими протягом практично всього контрактного строку цього фінансового інструменту. До вхідних даних 2-го рівня належать, перш за все, ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках та ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними.

Вхідні дані 3-го рівня мають найнижчий пріоритет. Це вхідні дані для активу, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних



відкритих даних немає, що можливо в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Товариство визначає справедливу вартість, застосовуючи метод оцінювання та встановлює якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами в звичайній бізнес-операції з максимальним використанням ринкових показників. Можливе застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо це доступне) або посилання на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним.

Товариство, відповідно до МСФЗ 9, визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Фінансовий актив відноситься Товариством до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання боржника перед Товариством будуть погашені в повному обсязі без застосування Товариством таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- заборгованість боржника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Товариства прострочена більше ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Товариства враховуються якісні та кількісні показники, розроблені Товариством.

На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, і боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на предмет їх кредитного знецінення.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, коли відбувається одна чи кілька подій, що чинять негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

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

- суттєві фінансові труднощі у боржника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт;
- реструктуризація Товариством заборгованості на умовах, які Товариство не розглядало б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи фінансової реорганізації боржника;
- зникнення активного ринку для цінного паперу у зв'язку з фінансовими труднощами.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за наступними фінансовими активами, якщо тільки вони не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії, до яких застосовуються вимоги пунктів 2.1(е), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

За інвестиціями в інструменти капіталу резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків не визнається.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Товариство завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для:

а) торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15, і при цьому не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15);

б) дебіторської заборгованості за договорами оренди в межах застосування МСФЗ 16.

Нарахування та облік резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків Товариство здійснює на основі окремого порядку, розробленого управлінським персоналом і затвердженого наказом Директора Товариства, і який є додатком до цього Положення.

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Товариству, відповідно до договору, і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати в разі банкрутства);

- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;

- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати, якщо ця позика буде видана.

Резерв під збитки для фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату, розраховується за наступною формулою:

$$PЗ = \sum((ПГПn - ОГПn) * Кдn) * Д, \text{ де:}$$

ПГП - сума усіх договірних грошових потоків за період n, що належать за договором Товариству;

ОГП – сума усіх грошових потоків, які Товариство очікує отримати за період n у разі дефолту контрагента за даним договором. Такі очікувані грошові потоки визначаються згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства.

Кдn - коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n, який визначається за формулою  $Кд = 1 / (1 + r)^n$ , де r – ставка дисконту, яка дорівнює ефективній ставці, визначеній при первісному визнанні або наближена до неї; n – очікуваний строк до надходження грошового потоку, який визначається в роках.

Коефіцієнт дисконтування дорівнює 1, якщо очікуваний строк до надходження грошового потоку менший одного року.

Д – коефіцієнт ймовірності дефолту, який визначається управлінським персоналом Товариства. Коефіцієнт ймовірності дефолту визначається як на період до 12 місяців, так і на весь строк дії фінансового інструмента.

Резерв під збитки для фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату, розраховується за наступною формулою:

$$PЗ = БВВ - \sum ОГП * Кд, \text{ де:}$$

БВВ - амортизована собівартість фінансового активу до коригування на будь-який резерв під збитки.

ОГП – сума усіх грошових потоків, які Товариство очікує отримати за період n за даним договором. Такі очікувані грошові потоки визначаються згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства.

Кдn - коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n, який визначається за формулою  $Кд = 1 / (1 + r)^n$ , де r – ставка дисконту, яка дорівнює ефективній ставці, визначеній при первісному визнанні або наближена до неї; n – очікуваний строк до надходження грошового потоку, який визначається в роках.

Коефіцієнт дисконтування дорівнює 1, якщо очікуваний строк до надходження грошового потоку менший одного року.

Резерв під збитки для невикористаної частини зобов'язань з надання позик станом на звітну дату, розраховується за наступною формулою:

$$PЗ = \sum((ПГПn - ОГПn) * Кдn) * Д, \text{ де:}$$

ПГП - сума усіх договірних грошових потоків за період n, що належать за договором Товариству в разі отримання позики утримувачем зобов'язання з кредитування;

ОГП – сума усіх грошових потоків, які Товариство очікує отримати за період n у разі отримання позики та дефолту контрагента за даним договором. Такі очікувані грошові потоки визначаються згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства.

Кдn - коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n, який визначається за формулою  $Кд = 1 / (1 + r)^n$ , де r – ставка дисконту, яка дорівнює ефективній ставці, визначеній при первісному визнанні або наближена до неї; n – очікуваний строк до надходження грошового потоку, який визначається в роках.

Коефіцієнт дисконтування дорівнює 1, якщо очікуваний строк до надходження грошового потоку менший одного року.

Д – коефіцієнт ймовірності дефолту, який визначається управлінським персоналом Товариства. Коефіцієнт ймовірності дефолту визначається як на період до 12 місяців, так і на весь строк дії фінансового інструмента.

Згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства у 2018 році було встановлено, що для фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими та щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик станом на звітну дату, очікується повернення грошових коштів у разі дефолту контрагента в розмірі 25 % основної суми та 100 % нарахованих процентів (у разі нарахування таких процентів за активом).

Згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства у 2018 році було встановлено, що для фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату, сума усіх грошових потоків, які Товариство очікує отримати визначається за наступними коефіцієнтами:

0,75 від валової балансової вартості активу – протягом першого року прострочення платежу;

0,50 від валової балансової вартості активу – протягом другого року прострочення платежу;

0,25 від валової балансової вартості активу – протягом третього року прострочення платежу;

0 від валової балансової вартості активу – при простроченні платежу понад три роки.

У 2018 році було визначено для всіх фінансових активів за якими нараховується резерв під очікувані збитки, відповідно до професійного судження управлінського персоналу Товариства, коефіцієнт ймовірності дефолту

на період до 12 місяців в розмірі 5,1 %, що дорівнює середньому значенню розрахункової ймовірності (12-ти місячної) дефолту за незабезпеченими кредитами розрахованої банками і наведеної в Звіті про фінансову стабільність за 2017 рік, виданому НБУ (<https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=60764561>). У разі, якщо строк дії фінансового інструменту не перевищує 12 місяців, то для нього теж використовується коефіцієнт ймовірності дефолту в розмірі 5,1 % на весь строк дії цього фінансового інструмента.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу;

або

б) він передає фінансовий актив згідно з положеннями пунктів 3.2.4 та 3.2.5 МСФЗ 9, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання згідно з пунктом 3.2.6 МСФЗ 9.

Припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється з використанням обліку за датою розрахунку.

Якщо внаслідок передавання відбувається припинення визнання фінансового активу в цілому, але передавання тягне за собою одержання Товариством нового фінансового активу або взяття ним на себе нового фінансового зобов'язання або зобов'язання з обслуговування, то Товариство визнає новий фінансовий актив, нове фінансове зобов'язання або зобов'язання з обслуговування за справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу в цілому різниця між: балансовою вартістю (визначеною на дату припинення визнання) та одержаною компенсацією (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) визнається в прибутку чи збитку.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли спливає термін його виконання.

Обмін борговими інструментами з суттєво відмінними умовами між існуючим позичальником та позикодавцем обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання й визнання нового фінансового зобов'язання. Подібним чином і значна модифікація умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи пов'язана ця зміна з фінансовими труднощами боржника) обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку.

У випадку перегляду договірних грошових потоків від фінансового активу або їх модифікації в інший спосіб, коли перегляд або модифікація не призводять до припинення визнання такого фінансового активу, Товариство перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується заново як теперішня вартість переглянутих або модифікованих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом (або за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) або, за потреби, за переглянутою ефективною ставкою відсотка. Балансову вартість модифікованого фінансового активу коригують із урахуванням усіх витрат або комісій, та амортизуються протягом залишку строку погашення модифікованого фінансового активу. Фінансовий актив/фінансове зобов'язання припиняється визнаватись у разі, якщо модифікації грошових потоків становить понад 10 %.

Результати переоцінок фінансових активів та фінансових зобов'язань на звітну дату оформлюються у вигляді бухгалтерських довідок (актів переоцінки).

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти включають готівкові грошові кошти в касі, поточні рахунки в національній та іноземній валютах.

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. До еквівалентів грошових коштів також належать депозити до запитання та короткострокові депозити (до 3-х місяців).

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Банківські метали – це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

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

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

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (надалі – НБУ)

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Нараховані, але не виплачені проценти у відповідності до умов договору, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. Подальша оцінка таких грошових коштів здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

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.

### **3.3.3. Депозити (крім депозитів до запитання та інших еквівалентів грошових коштів)**

Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює його номінальній вартості. Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність процентної ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, в результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятись (поріг суттєвості рекомендується встановлювати в обліковій політиці, базуючись або на процентних ставках, або на відхиленнях дисконтованих грошових потоків). Первісна оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою собівартістю із застосовуються вимоги до зменшення корисності.

Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом НБУ.

Нараховані, але не виплачені проценти у відповідності до умов договору, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на депозиті (наприклад, у випадку призначення Товариством гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. Подальша оцінка таких депозитів здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення депозиту, визнання його як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

У разі припинення тимчасової адміністрації і відновлення нормального стану функціонування банку, депозити оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

### **3.3.4. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, пред’явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб’єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (у разі, коли отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як непоточна (якщо вона не може бути класифікована як поточна).

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка, зазвичай, дорівнює вартості контракту. У разі, якщо існує ймовірність, що справедлива вартість відрізняється від вартості контракту, то тоді визначається справедлива вартість такої дебіторської заборгованості на дату первісного визнання.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість (в тому числі позики) обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки із урахуванням вимог до зменшення корисності, які передбачені МСФЗ. 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 прибутки та збитки того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Поточна дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим, із урахуванням вимог до зменшення корисності відповідно до МСФЗ.

Дебіторська поточна заборгованість за послуги (роботи) відображається в балансі за чистою реалізаційною вартістю (тобто після вирахування із первісної вартості очікуваних кредитних збитків).

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах. Подальша оцінка такої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Грошові потоки, пов'язані з поточною дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Дебіторська заборгованість дисконтується, якщо вона довгострокова і ставка є нижчою ринкової.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

### ***3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку***

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, інвестиційні сертифікати та паї/частки господарських товариств (інструменти капіталу), цільові облігації, а, також, можуть відноситися відсоткові і дисконтні облігації та векселі (боргові цінні папери) залежно від бізнес-моделі управління такими активами та суджень управлінського персоналу. Первісна оцінка таких активів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Подальша оцінка фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

За обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість або остання балансова вартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість/балансиова вартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Справедлива вартість фінансових активів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі у разі його наявності. Якщо інструменти капіталу та боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за біржовим курсом на основному організованому ринку для цих фінансових інструментів або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього.

Оцінка інструментів капіталу (окрім цінних паперів інститутів спільного інвестування) та боргових цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, може здійснюватися за середньоринковою вартістю таких інструментів на основному організованому або неорганізованому (позабіржовому) ринку і який є найсприятливішим ринком для такого фінансового інструменту, тобто ринком, на якому легше реалізувати ці цінні папери.

Для оцінки інструментів капіталу (окрім цінних паперів інститутів спільного інвестування) та боргових цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість або середньоринкова вартість таких інструментів на основному неорганізованому (позабіржовому) ринку, який є найсприятливішим ринком для такого фінансового інструменту, тобто ринком, на якому легше реалізувати ці цінні папери.

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

У разі, якщо існують сумніви щодо можливості достовірно визначити середньоринкову вартість фінансових інструментів, а, також, існує судження, що справедлива вартість фінансового інструменту не значно змінилась порівняно з попередньою переоцінкою, за справедливую вартість таких фінансових інструментів на дату оцінки приймають останню балансову вартість.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, 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.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких 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.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено і які не перебувають в обігу на фондовій біржі, але звітність за останні два роки не є збитковою може дорівнювати останній балансовій вартості за умови судження управлінського персоналу, що обіг таких цінних паперів в найближчому часі буде відновлено (до одного року). За умови визнання такого емітента фіктивним можливе визначення справедливої вартості до нуля.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено і які не перебувають в обігу на фондовій біржі та фінансова звітність яких відсутня або протягом останніх кількох років діяльність є збитковою, може дорівнювати нулю зважаючи на судження управлінського персоналу та причини зупинення в обігу цих цінних паперів.

Справедлива вартість інвестиційних сертифікатів та акцій інститутів спільного інвестування, які не мають біржового курсу, визначається виходячи з вартості одного сертифіката/акції, розрахованого відповідно до законодавства, що регулює діяльність інститутів спільного інвестування у разі якщо таку вартість можна отримати або дорівнює ринковим цінам на аналогічні чи подібні фінансові інструменти.

Корпоративні права (паї/частки) в господарських товариствах оцінюються теж за справедливою вартістю згідно методів прийнятих управлінським персоналом. Переважним методом для оцінки таких інструментів є ринковий.

За відсутності ринкових цін, операцій з купівлі-продажу таких інструментів, корпоративні права (паї/частки) в господарських товариствах оцінюються наступним чином. Протягом першого року з моменту придбання корпоративних прав справедлива вартість їх дорівнює вартості придбання. В подальшому, справедлива вартість корпоративних прав (за відсутності активних ринків та ринкових котировок на такі та подібні фінансові інструменти) оцінюється дохідним методом, за яким вартість таких корпоративних прав дорівнює пропорційній частці в капіталі господарського товариства. За обмежених обставин, у випадку відсутності активних ринків та ринкових котировок і відсутності фінансової звітності господарського товариства, наближеною оцінкою справедливої вартості є собівартість. Якщо власний капітал господарського товариства дорівнює нулю або є від'ємним, то справедлива вартість цієї частки дорівнює нулю.

Переоцінка таких інструментів здійснюється щорічно на дату складання річного балансу.

Цільові облигації – облигації, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі товарів та/або надання послуг відповідно до вимог, встановлених проспектом емісії (для державних облигацій України - умовами їх розміщення), а також шляхом сплати коштів власнику таких облигацій у випадках та порядку, передбачених проспектом емісії облигацій (для державних облигацій України - умовами їх розміщення).

Цільові облигації після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх собівартості.

Дохід по цільових облигаціях визнається одночасно зі списанням їх собівартості. Визнання доходу і списання собівартості цільових облигацій здійснюється на підставі виписки з рахунка в цінних паперах Товариства.

У випадку невиконання зобов'язань емітентом боргових цінних паперів та відсутності укладеного договору щодо реструктуризації заборгованості оцінка таких цінних паперів, а також нарахований, але несплачений дохід за ними здійснюється враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Дивіденди, отримані від фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відображаються в звіті про фінансові результати, як інвестиційний дохід.

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».

### **3.3.6. Інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, окрім дебіторської заборгованості, Товариство може відносити відсоткові і дисконтні облигації та векселі, якщо за такими фінансовими активами виконуються обидві умови передбачені параграфом 4.1.2 МСФЗ 9.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, із урахуванням вимог до зменшення корисності. Якщо боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, погашаються достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про фінансові результати того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

У випадку невиконання зобов'язань емітентом відсоткових і дисконтних облигацій та векселів та відсутності укладеного договору щодо реструктуризації заборгованості оцінка таких цінних паперів, а також нарахований, але несплачений дохід за ними здійснюється враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Коригування вартості фінансового активу, що класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, відображається в обліку на рахунку «Інші фінансові доходи»/«Інші фінансові витрати».

### **3.3.7. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

Частину фінансових активів, окрім придбаних для торгівлі чи спекулятивних похідних інструментів, Товариство може класифікувати (залежно від бізнес-моделі управління такими активами), як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов згідно МСФЗ 9:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів,

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Дивіденди, отримані від фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відображаються в звіті про фінансові результати, як інвестиційний дохід.

### **3.3.8. Зобов'язання.**

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі. Оцінка таких фінансових зобов'язань регулюється пунктами 3.2.15 та 3.2.17 МСФЗ 9.

в) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Товариство (якщо не оцінює таке зобов'язання через прибуток або збиток) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки;

- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

Товариство має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації.

Витрати на виникнення фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості таких зобов'язань.

Витрати на виникнення фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, виключаються з первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

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

– Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом, як мінімум, дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення на дату оцінки.

Довгострокові зобов'язання після первинного визнання оцінюються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

### **3.3.9. Згорання 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. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та визначена вартість.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за моделлю собівартості за мінусом накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

### **3.4.2. Подальші витрати.**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 50 %
транспортні засоби	- 25 %
меблі	- 20 %.
інші	- 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Сума активу, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації активу переглядається на кінець кожного фінансового року.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації активу визначаються окремим наказом Директора.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Визнання балансової вартості об'єкта основних засобів припиняється:

- а) після вибуття, або
- б) коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Для оцінки зменшення корисності об'єкта основних засобів Товариство використовує положення МСБО 36 «Зменшення корисності».

### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Нематеріальний актив визнається, якщо він відповідає його визначенню відповідно до МСБО 38 і тільки якщо: є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю. Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає критеріям щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в місяці отримання (створення) об'єкта. Очікуваний строк корисного використання



переглядається наприкінці кожного року. Остаточні строки корисного використання визначатимуться наказом Директора Компанії.

Нематеріальні активи, які визнаються, оцінюються за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням вибраного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту. Строк корисного використання об'єкта і фактори, що впливають на нього, відображаються в актах (протоколах) постійно діючої інвентаризаційної комісії, які згідно графіку обігу документів, здаються в бухгалтерію.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Визнання нематеріального активу Товариством припиняється: а) в разі його вибуття, або б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, слід визначатися як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу. Вони визнаються у прибутку або збитку, коли припиняється визнання. Прибутки не класифікуються як дохід.

### **3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

#### **3.5.1. *Визнання інвестиційної нерухомості***

Визнання, оцінка та облік інвестиційної нерухомості здійснюється у відповідності з МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду, як орендар, з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

#### **3.5.2. *Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості***

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Сума збільшення або зменшення справедливої вартості інвестиційної нерухомості на дату балансу відображається у складі іншого операційного доходу/іншого доходу або інших витрат операційної діяльності/інших витрат відповідно. Амортизація на такі активи не нараховується.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Компанія обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості Товариства модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

У випадку переведення об'єкту з інвестиційної нерухомості, що обліковується за справедливою вартістю, до запасів, собівартість нерухомості до подальшого обліку має дорівнювати її справедливій вартості на дату зміни у використанні.

Визнання інвестиційної нерухомості припиняється (виключається зі звіту про фінансовий стан) при вибутті або коли інвестиційна нерухомість вилучається з використання на постійній основі і не очікується жодних економічних вигід від її вибуття.

Прибутки або збитки, що виникають через вибуття або ліквідацію інвестиційної нерухомості, визначаються як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу і визнаються в прибутку або збитках (за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає іншого підходу до продажу майна з його зворотною орендою) у періоді вибуття чи ліквідації. Вибуття об'єктів нерухомості внаслідок реалізації відображається шляхом віднесення доходу від їх продажу до складу інших операційних доходів, а їх балансової вартості - до складу іншими витратами операційної діяльності.

### **3.6. 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.

У разі оцінки за справедливою вартістю, сума коригування балансової вартості непоточних активів, утримуваних для продажу, визнається іншими витратами/іншими доходами звітного періоду.

Вибуття непоточних активів, що класифікуються як утримувані для продажу внаслідок реалізації відображається шляхом віднесення доходу від їх продажу до складу інших доходів, а їх балансової вартості - до складу інших витрат.

### **3.7. Облікові політики щодо оренди**

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння.

Визнання активів і зобов'язань, доходу та витрат за операціями оренди, здійснюється Товариством відповідно до МСБО 17 (а після набрання чинності МСФЗ 16) відповідно до того чи є Товариство орендарем чи орендодавцем.

### **3.8. Облікові політики щодо запасів**

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Товаристві 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.

Первісна вартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, які необхідні для доведення запасів до їх теперішнього стану та транспортування до місця їх теперішнього знаходження.

Після первісного визнання запаси відображаються за найменшою з двох оцінок - собівартістю або чистою вартістю реалізації. Собівартість запасів визначається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи:

- Сировина і матеріали;
- Готова продукція і незавершене виробництво;
- Майнові права на незавершене будівництво;
- Товари;
- Інші.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

### **3.9. Облікові політики щодо статутного та додаткового капіталу**

Зареєстрований статутний капітал відображається в бухгалтерському обліку на субрахунку 401 «Статутний капітал» рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал», на підставі відомостей про реєстрацію змін до статуту в органах державної реєстрації.

На рахунку 41 «Капітал у дооцінках» відображається результати від переоцінки активів, які формують інший сукупний дохід.

На рахунку 42 «Додатковий капітал» в бухгалтерському обліку Товариства відображається емісійний дохід Товариства, накопичені курсові різниці, безкоштовно отримані необоротні активи та інший додатковий капітал.

Резервний капітал Товариства відображається на рахунку 43 «Резервний капітал».

Неоплачений статутний капітал Товариства відображається на рахунку 46 в бухгалтерському обліку, а викуплені корпоративні права в учасників Товариства – на рахунку 45.

### **3.10. 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 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.

### **3.11. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.11.1. Забезпечення (резерви), умовні зобов'язання та активи**

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 не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

#### **3.11.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

В Товаристві застосовується помісячна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. Для оплати праці співробітників, які не входять до штату Товариства, застосовуються договори цивільно-правового характеру (договори підряду, договори про надані послуги, договори доручення) з оплатою за домовленістю згідно умов таких договорів.

#### **3.11.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

### **3.12. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.12.1 Доходи та витрати**

Доходи Товариства за договорами з клієнтами нараховуються і визнаються згідно з МСФО 15 «Виручка за договорами з клієнтами». Виручка за такими договорами визнається в момент переходу контролю над товарами, роботами, послугами.

Інші види доходів, на які не поширюється МСФЗ 15, нараховуються відповідно за МСФЗ, що стосуються таких доходів.

Для узагальнення інформації про доходи основної діяльності в Товаристві використовуються рахунки класу 7 «Доходи», а інформації щодо одержаних доходів у звітному періоді, які підлягають включенню у майбутніх звітних періодах рахунок 69 «Доходи майбутніх періодів».

Для узагальнення інформації про витрати основної діяльності в Товаристві використовуються рахунки класу 9 «Витрати діяльності».

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та критеріям визнання.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів. Відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди;

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.

### **3.12.2. Витрати за позиками**

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.

### **3.12.3. Операції з іноземною валютою**

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Гривня/1 долар США	27,6883	28,0672
Гривня/1 євро	31,7141	33,4954

## **4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

При підготовці 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.

### **4.1. 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 в 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 прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі біржових курсів, встановлених на таких фінансових ринках. У разі відсутності біржового курсу у таких цінних паперів – за останньою балансовою вартістю, якщо не має суттєвих змін економічної ситуації, фінансового стану емітента тощо.

Справедлива вартість паїв/часток дорівнює пропорційній частці вартості чистих активів компанії, частками/паями якої володіє Товариство у разі наявності фінансової звітності. У разі її відсутності та

відсутності ринкових цін/пропозицій на такі та аналогічні активи управлінським персоналом приймається судження, що справедлива вартість таких корпоративних прав дорівнює останній балансовій вартості.

Акції та інвестиційні сертифікати інститутів спільного інвестування розраховуються на основі вартості чистих активів таких ІСІ за наявності такого розрахунку у Товариства.

В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, фінансового стану емітента, рішень НКЦПФР та інших органів державної влади, інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін 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; та

б) вплив зміни 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 офери та 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.

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

#### **4.4. 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 й 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.

#### **4.5. Використання ставок дисконтування**

Протягом 2018 року Товариство брало для дисконтування (зокрема довгострокової дебіторської заборгованості) середньозважену ставку за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, яка оприлюднена на офіційному сайті НБУ: <https://bank.gov.ua/control/uk/index>.

#### **4.6. Судження щодо модифікації грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями**

При веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності, у випадку перегляду договірних грошових потоків за фінансовим зобов'язанням або їх модифікації в інший спосіб, коли перегляд або модифікація не призводять до припинення визнання такого фінансового зобов'язання, Товариство перераховує валову балансову вартість фінансового зобов'язання заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового зобов'язання перераховується заново як теперішня вартість переглянутих або модифікованих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим зобов'язанням (або за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) або, за потреби, за переглянутою ефективною ставкою відсотка. Балансову вартість модифікованого фінансового зобов'язання коригують із урахуванням усіх витрат або комісій, та амортизуються протягом залишку строку погашення модифікованого фінансового зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняється визнаватись у разі, якщо модифікації грошових потоків становить понад 10 %, тобто теперішня вартість переглянутих або модифікованих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим зобов'язанням (або за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) або, за потреби, за переглянутою ефективною ставкою відсотка відхиляється на понад 10 % від поточної амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

#### **4.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

У 2018 році акції ПрАТ «ФК «Кредит Сервіс» та ПрАТ «СК «Промінь» були у оцінені за справедливою вартістю, яка дорівнює нулю, оскільки ці акції зупинені в обігу та фінансова звітність не публікується в останній рік. За нульовою вартістю продовжують обліковуватись на балансі в Товаристві акції ПрАТ «Зернопромсервіс», ВАТ «Енергопромресурси», ПАТ «Кінгс Айс», ВАТ «НВП «Поділля», ПАТ «Сіам-Капітал», ПАТ «ФК «Авангард», ПрАТ «Феплес», які були переоцінені в попередні звітні періоди. Окрім того,

існує загроза банкрутства цих юридичних осіб. Загальна ймовірність накопичення майбутніх грошових потоків цими активами дуже мала.

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.

#### **4.8. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».**

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Державної служби статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не перевищив 100%. У 2016 році – 12,4 %, у 2017 році – 13,7 %, у 2018 році – 9,8 %. Ми очікуємо, що за результатами 2019 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2019 рік на рівні 6,3 %. Відповідно у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індксації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, Товариство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2018 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2019 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

## **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

### **5.1. Методики оцінювання та вхідні 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 Товариства, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий, дохідний	Офіційні курси НБУ
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай	Ринковий, дохідний	Довідки про вартість чистих активів, ринкові

відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (інструменти капіталу)	дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		ціни, фінансова звітність господарських товариств тощо.
--	--	--	---

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

Закриті вхідні дані привели до виникнення збитку при періодичній оцінці справедливої вартості, а саме рішення НКЦПФР про зупинення в обігу акцій та фінансова звітність емітентів. Збитки Товариства, що покладені на витрати в наслідок цього в звітному періоді склали 205 тис. грн. (переоцінка акцій ПАТ «ФК «Кредит-Сервіс» та ПАТ «СК Промінь»).

Водночас, внаслідок використання закритих вхідних даних (вхідних даних 3-го рівня) було здійснено переоцінку акцій АТ «ЗНВКІФ «Каштан» і отримано прибуток від даної переоцінки в розмірі 151 тис. грн.

### 5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Дата оцінки	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17
<b>Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (інструменти капіталу), тис. грн., в т.ч.</b>	-	-	-	-	55137	63053	55137	63053
Корпоративні права ТзДВ «СК Сільвер» (код за ЄДРПОУ 36856225), 32,02%, тис. грн.	-	-	-	-	15309	15309	15309	15309
Акції ПрАТ «СК «Промінь» (код за ЄДРПОУ 32077527), 0,02%, тис. грн.	-	-	-	-	0	189	0	189
Акції АТ «ЗНВКІФ «Каштан» (код за ЄДРПОУ 41707466), 16,67%, тис. грн.	-	-	-	-	4151	4000	4151	4000
ПрАТ «Зернопромсервіс» (код за ЄДРПОУ 24412434), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ВАТ «Енергопромресурси» (код за ЄДРПОУ 30575184), 7,12%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ПАТ «Кінгс Айс» (код за ЄДРПОУ 389330564), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ВАТ «НВП «Поділля» (код за ЄДРПОУ 35467490), 0,01%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ПАТ «Сіам-Капітал» (код за ЄДРПОУ 35723951), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ПрАТ «ФК «Кредит Сервіс» (код за ЄДРПОУ 34300166), 0,05%, тис. грн.	-	-	-	-	0	-	0	-
ПАТ «ФК «Авангард» (код за ЄДРПОУ 36019681), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ПрАТ «Феплес» (код за ЄДРПОУ 05413787), 0,01%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0

ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Дніпро» (код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 33547481-233320), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	35677	35677	35677	35677
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати» (код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 33547481-233697), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	-	7878	-	7878

За третім рівнем вхідних даних для оцінки виділялись серед фінансових інвестицій у 2017 році частка в статутному капіталі ТзДВ «СК «Сільвер» (15309 тис. грн.), акції ПрАТ «СК «Промінь» (189 тис. грн.), акції АТ «ЗНВКІФ «Каштан» (4000 тис. грн.), інвестиційні сертифікати ПВІФ «Карпати» (7878 тис.грн.) та ПВІФ «Дніпро» (35677 тис. грн.), як такі, що не мають офіційних котирувань.

У 2018 році акції ПрАТ «СК «Промінь» оцінено по вартості 0 тис. грн.. водночас вартість акцій АТ «ЗНВКІФ «Каштан» виросла на 151 тис. грн. на основі даних про вартість чистих активів ІСІ. Вартість корпоративних прав ТзДВ «СК Сільвер» та ПВІФ «Дніпро» залишилась без змін.

#### 5.4. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Переміщень в 2017 році між рівнями ієрархії не відбувалосьь.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2017 р.. тис. грн.	Зменшення/Зростання, тис. грн.	Залишки станом на 31.12.2018 р., тис. грн.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (інструменти капіталу)	63053	(7916)	55137	Рядки 2240 та 2270 Звіту про фінансові результати

Вартість фінансових інвестицій,, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії, зменшилась у 2018 році порівняно з 2017 роком на 7 916 тис. грн.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018 р.	2017 р.	2018 р.	2017 р.
1	2	3	4	5
<b>Фінансові активи</b>				
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (інструменти капіталу), тис. грн.	55192	65342	55137	63053
Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн	33	1093	33	1093

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.

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

Облікова політика, прийняття для визнання доходу визначена п. 3.12.1

Стаття витрат/доходів	Код рядка у Звіті про фінансові результати	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
<b>6.1. Дохід від реалізації</b>			
Проценти за наданими фінансовими кредитами та позиками, тис. грн.	2000	9095	22813
<b>Всього доходи від реалізації, тис. грн.</b>	<b>2000</b>	<b>9095</b>	<b>22813</b>
<b>6.2. Собівартість реалізації</b>			
<b>Собівартість</b>	-	<b>31.12.2018 р.</b>	<b>31.12.2017 р.</b>



Інші, тис. грн.	2050	0	0
<b>Всього, тис. грн.</b>	<b>2050</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6.3. Інші доходи, інші витрати</b>			
<b>Інші доходи, тис. грн.</b>	<b>-</b>	<b>31.12.2018 р.</b>	<b>31.12.2017 р.</b>
Корегування резерву очікуваних збитків, тис. грн.	2240	1173	0
Доходи від реалізації фінансових інвестицій, тис. грн.	2240	12065	14011
Дохід від переоцінки фінансових інвестицій, тис. грн.	2240	151	0
<b>Всього, тис. грн.</b>	<b>2240</b>	<b>13389</b>	<b>14011</b>
<b>Інші витрати</b>	<b>-</b>	<b>31.12.2018 р.</b>	<b>31.12.2017 р.</b>
Нарахування резерву очікуваних збитків, тис. грн.	2270	1116	0
Уцінка фінансових інвестицій, тис. грн.	2270	194	2361
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, тис. грн.	2270	9300	7115
Витрати на переуступку права вимоги	2270	0	12
<b>Всього, тис. грн.</b>	<b>2270</b>	<b>10610</b>	<b>9488</b>
<b>6.4. Витрати на збут</b>			
<b>Витрати</b>	<b>-</b>	<b>31.12.2018 р.</b>	<b>31.12.2017 р.</b>
Інші, тис. грн.	2150	0	0
<b>Всього витрат на збут, тис. грн.</b>	<b>2150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6.5. Адміністративні витрати</b>			
<b>Витрати</b>	<b>-</b>	<b>31.12.2018 р.</b>	<b>31.12.2017 р.</b>
Витрати на персонал, тис. грн.	2130	192	136
Амортизація, тис. грн.	2130	100	100
Винагорода торговця, тис. грн.	2130	188	71
Навчання та підвищення кваліфікації, тис. грн.	2130	-	3
Юридичні та консультаційні послуги, тис. грн.	2130	48	83
Аудиторські послуги, тис. грн.	2130	8	17
Послуги зв'язку та інтернету, тис. грн.	2130	-	2
Послуги банків, тис. грн.	2130	4	4
Нотаріальні послуги, тис. грн.	2130	-	5
Державне мито, тис. грн.	2130	-	1
Канцелярські послуги та товари, тис. грн.	2130	40	4
Публікація фінансової звітності та інших повідомлень,	2130	2	1
Послуги депозитарної установи, тис. грн.	2130	-	4
Програмне забезпечення та комп'ютерні послуги, тис. грн.	2130	1	6
Обслуговування та оренда авто, тис. грн.	2130	38	-
Оренда офісу, тис. грн.	2130	5	-
Послуги з перекладу, тис. грн.	2130	-	2
Технічне обстеження приміщення, тис. грн.	2130	-	5
<b>Всього адміністративних витрат, тис. грн.</b>	<b>2130</b>	<b>626</b>	<b>444</b>
<b>6.6. Фінансові доходи та витрати</b>			

		31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Процентні доходи за банківськими рахунками, тис. грн.	2220	25	5
Відновлення амортизованої вартості позикових коштів, тис. грн.	2220	23746	-
Дохід від придбаного права вимоги, тис. грн.	2220	-	18137
<b>Всього фінансових доходів, тис. грн.</b>	<b>2220</b>	<b>23771</b>	<b>18142</b>
Витрати у зв'язку з дисконтуванням фінансових кредитів і позик та нарахуванням амортизації, тис. грн.	2250	17417	-
Нараховані відсотки за залученими фінансовими ресурсами, тис. грн.	2250	18604	47371
<b>Всього фінансові витрати, тис. грн.</b>	<b>2250</b>	<b>36021</b>	<b>47371</b>

Доходи від реалізації – це нараховані відсотки за наданими фінансовими кредитами та позиками. У 2017 році було нараховано 22 813 тис. грн., а у 2018 році – 9095 тис. грн. Таке зменшення доходів від реалізації пов'язане із погіршенням динаміки кредитування та зменшенням відсоткових ставок за кредитами.

Значну частину доходів у 2017-2018 роках становили інші доходи. Зокрема, у 2017 році такими були доходи від продажу цінних паперів (14 011 тис. грн.), а у 2018 році – доходи від продажу цінних паперів (12 065 тис. грн.), доходи від корегування резерву очікуваних збитків (1 173 тис. грн.) та доходи від переоцінки фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток (151 тис. грн.).

Також, для Товариства значними доходами були фінансові доходи. У 2017 році такими доходами були доходи від придбаного права вимоги (18 137 тис. грн.) та процентні доходи за банківськими рахунками (5 тис. грн.). У 2018 році – дохід від відновлення амортизованої собівартості фінансових активів у зв'язку з модифікацією грошових потоків (23 746 тис. грн.) та процентні доходи за банківськими рахунками (25 тис. грн.).

Основними витратами для Товариства у 2017-2018 роках були фінансові витрати. Зокрема, у 2017 році нараховано 47 371 тис. грн. відсотків за залученими фінансовими ресурсами. А у 2018 році нараховано 18 604 тис. грн. відсотків за залученими фінансовими ресурсами і понесено 17 417 тис. грн. витрат у зв'язку з дисконтуванням та амортизацією залучених фінансових ресурсів.

Значними витратами, також, були інші витрати. Зокрема, у 2017 році Товариство зазнало втрат на суму 2361 тис. грн. у зв'язку з уцінкою цінних паперів, 7115 тис. грн. було витрачено на придбання цінних паперів і 12 тис. грн. на придбання права вимоги. У 2018 році значною була собівартість реалізованих цінних паперів – 9300 тис. грн. Також, на 1116 тис. грн. було нараховано резерв очікуваних збитків та на 194 тис. грн. уцінено цінні папери.

Адміністративні витрати у 2018 році порівняно з 2017 роком зросли із 444 тис. грн. до 626 тис. грн. Основне зростання пов'язане у зв'язку з витратами на торговця цінними паперами та на зростання фонду оплати праці.

#### 6.7. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2017	31.12.2018
Прибуток до оподаткування	24	0
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
<b>Всього прибуток до оподаткування</b>	<b>24</b>	<b>0</b>
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	4	0
Податковий вплив постійних різниць	0	0
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>4</b>	<b>0</b>
Поточні витрати з податку на прибуток	0	0
Відстрочений податок на прибуток	0	0
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>4</b>	<b>0</b>

в т.ч.:

- витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	4	0
- (відшкодування) з податку на прибуток від припиненої діяльності	0	0

#### 6.8. Непоточні активи, утримувані для продажу.

У 2017 та 2018 році непоточних активів, утримуваних для продажу, у Товариства не було на балансі.

#### 6.9. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2018 року та на 31.12.2017 року Товариство не мало нематеріальних активів, які відповідали визнанню активів за МСФЗ.

#### 6.10. Основні засоби

Коди рядку у Балансі – 1010-1012

Вартість	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі	Інші	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Вартість на 31.12.2017 р.						
Первісна вартість, тис. грн.	0	83	0	499	0	582
Накопичений знос, тис. грн.	0	83	0	149	0	232
Чиста балансова вартість на 31.12.2016 р., тис. грн.	0	0	0	350	0	350
Надходження, тис. грн.	0	0	0	0	0	0
Вибуття, тис. грн.	0	0	0	0	0	0
Нарахована амортизація за 2018 р., тис. грн.	0	0	0	100	0	100
Вибуття амортизації, тис.	0	0	0	0	0	0
Вартість на 31.12.2018 р.						
Первісна вартість, тис. грн.	0	83	0	499	0	582
Накопичена амортизація, тис. грн.	0	83	0	249	0	332
Чиста балансова вартість, тис. грн.	0	0	0	250	0	250

Станом на 31 грудня 2018 основні засоби Товариства повністю обліковуються за балансовою вартістю 250 тис. грн. На 31.12.2017 року чиста балансова вартість основних засобів дорівнювала 350 тис. грн.

Обидва класи основних засобів оцінюються за моделлю собівартості. На 31.12.2017 року та на 31.12.2018 основні засоби, що належать до класу «Машини та обладнання» повністю амортизовані.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

машини та обладнання	- 50 %
меблі	- 20 %.

Сума активу, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації активу переглядається на кінець кожного фінансового року.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації активу визначаються окремим наказом Директора.

Для оцінки зменшення корисності об'єкта основних засобів Товариство використовує положення МСБО 36 «Зменшення корисності».

Обмежень на право власності основних засобів на кінець звітних періодів немає.

#### 6.11. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Фінансові інвестиції	Код рядка у Балансі	31.12.2018 р., тис. грн.	Код рядка у Балансі	31.12.2017 р., тис. грн.
Корпоративні права ТзДВ «СК Сільвер» (код за ЄДРПОУ 36856225), 32,02%	1160	15309	1035	15309
Акції ПрАТ «СК «Промінь» (код за ЄДРПОУ 32077527), 0,02%	1160	0	1160	189
Акції АТ «ЗНВКІФ «Каштан» (код за ЄДРПОУ 41707466), 16,67%	1160	4151	1160	4000
ПрАТ «Зернопромсервіс» (код за ЄДРПОУ 24412434), 0,00%	1160	0	1160	0

ВАТ «Енергопромресурси» (код за ЄДРПОУ 30575184), 7,12%	1160	0	1160	0
ПАТ «Кінгс Айс» (код за ЄДРПОУ 389330564), 0,00%	1160	0	1160	0
ВАТ «НВП «Поділля» (код за ЄДРПОУ 35467490), 0,01%	1160	0	1160	0
ПАТ «Сіам-Капітал» (код за ЄДРПОУ 35723951), 0,00%	1160	0	1160	0
ПрАТ «ФК «Кредит Сервіс» (код за ЄДРПОУ 34300166), 0,05%	1160	0	1160	-
ПАТ «ФК «Авангард» (код за ЄДРПОУ 36019681), 0,00%	1160	0	1160	0
ПрАТ «Феплес» (код за ЄДРПОУ 05413787), 0,01%	1160	0	1160	0
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Дніпро» (код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 33547481-233320), 0,00%	1160	35677	1160	35677
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати» (код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 33547481-233697), 0,00%	1160	-	1160	7878
Всього	-	55137	-	63053

#### 6.12. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2018 року та 31.12.2017 року в активах Товариства не було.

#### 6.13. Запаси

Запасів станом на 31.12.2018 року та 31.12.2017 року в активах Товариства не було.

#### 6.14. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	Код рядка у Балансі	31.12.2018 р., тис. грн.	Код рядка у Балансі	31.12.2017 р., тис. грн.
<b>Непоточна дебіторська заборгованість</b>	<b>1040</b>	<b>0</b>	<b>1040</b>	<b>0</b>
Інша непоточна дебіторська заборгованість	1040	0	1040	0
<b>Поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>1125, 1135, 1155</b>	<b>129138</b>	<b>1125, 1155</b>	<b>195446</b>
<b>Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками, в т.</b>	<b>1125</b>	<b>7394</b>	<b>1125</b>	<b>39912</b>
<b>Юридичних осіб</b>	<b>1125</b>	<b>5747</b>	<b>1125</b>	<b>39251</b>
ПрАТ «Львівський холодокомбінат»	1125	5191	1125	35751
ТОВ «Обарівінвест»	1125	-	1125	3232
ТОВ «Рест-Таун»	1125	215	1125	215
ТОВ «ПАТ Імпекс»	1125	22	1125	25
ТОВ «ІК «Всесвіт-Ленд»	1125	120	1125	22
ТОВ «Арвінг»	1125	40	1125	6
ТОВ «Рейтингове агентсов ІВІ-Рейтинг»	1125	59	1125	-
ТОВ «КК «Острів»	1125	100	1125	-
<b>Фізичних осіб</b>	<b>1125</b>	<b>1647</b>		<b>661</b>
Власов А. О	1125	1047	1125	537
Зимовець Л. М.	1125	234	1125	54
Серебряннікова Д. В.	1125	-	1125	27
Чаплієв В. І.	1125	-	1125	24

Гетьман Ю. В.	1125	51	1125	19
ФОП Максимець Н. Й.	1125	315	1125	-
<b>Дебіторська заборгованість із розрахунків з бюджетом</b>	<b>1135</b>	<b>1</b>	<b>1135</b>	<b>-</b>
<b>Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі з виданих фінансових кредитів та позик</b>	<b>1155</b>	<b>126002</b>	<b>1155</b>	<b>129870</b>
<b>Юридичних осіб</b>	<b>1155</b>	<b>79797</b>	<b>1155</b>	<b>88774</b>
ТОВ «Арвінг» (борг за цінні папери)	1155	6307	1155	7
ТОВ «Арвінг» (наданий кредит)	1155	337	1155	337
ТОВ «Меглер» (борг за цінні папери)	1155	2645	1155	2645
ТзДВ «СК «Сільвер» (борг за цінні папери)	1155	7405	1155	17682
ПрАТ «Торговий центр «А» (борг за уступленим правом вимоги)	1155	16405	1155	16405
ТОВ «ІК «Всесвіт-Ленд» (наданий кредит)	1155	1196	1155	1196
ТОВ «Рейтингове агентство ІВІ-Рейтинг» (наданий кредит)	1155	3500	1155	3500
ТОВ «КК «Острів» (наданий кредит)	1155	1500	1155	1500
ПрАТ «Львівський холодокомбінат» (наданий кредит)	1155	40502	1155	40502
ТОВ «Обарівінвест» (наданий кредит)	1155	-	1155	5000
<b>Фізичних осіб</b>	<b>1155</b>	<b>46205</b>	<b>1155</b>	<b>41096</b>
Зимовець Л. М. (за договором уступки права вимоги)	1155	1398	1155	1398
Паньків А. В. (за договором уступки права вимоги)	1155	1398	1155	1398
Серебреннікова Д. В. (за договором уступки права вимоги)	1155	984	1155	984
Серебреннікова Д. В. (наданий кредит)	1155	975	1155	4225
Цанко М. О. (за договором уступки права вимоги)	1155	22098	1155	22098
Власов А. О. (наданий кредит)	1155	5100	1155	5100
Гетьман Ю. В. (наданий кредит)	1155	369	1155	369
Зимовець В. І. (наданий кредит)	1155	288	1155	-
Зимовець Л. М. (наданий кредит)	1155	3624	1155	3624
ФОП Максимець Н. Й. (наданий кредит)	1155	8178	1155	-

Чаплив В. І. (наданий кредит)	1155	1793	1155	1900
<b>Резерв очікуваних збитків</b>	<b>1155</b>	<b>4259</b>	<b>1155</b>	<b>4316</b>
<b>Чиста вартість дебіторської заборгованості</b>	<b>-</b>	<b>121743</b>		<b>125554</b>

#### 6.15. Грошові кошти

Категорія грошових коштів	Код рядка у Балансі	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Каса та рахунки в банках, в грн., тис. грн.	1165	33	1093
Каса та рахунки в банках, в долл. США, тис.	1165	0	0
<b>Всього, тис. грн.</b>	<b>1165</b>	<b>33</b>	<b>1093</b>

Грошові кошти зберігаються на банківському рахунку в Акціонерному банку «Південний»

На кінець 2018 року Товариство не мало іноземної валюти на рахунках в банках.

#### 6.16. Статутний та резервний капітал, нерозподілений прибуток

На 31.12.2018 року та 31.12.2017 року розмір зареєстрованого та оплаченого статутного капіталу не змінювався та становив 17 650 тис. грн. Резервний капітал за ці періоди теж не змінився і становив 47 тис. грн. У зв'язку з ретроспективним застосуванням резервів очікуваних збитків нерозподілений прибуток на 01.01.2018 року зменшено на 4316 тис. грн.. За підсумками 2018 року нерозподілений прибуток загалом становив 37 429 тис. грн.

#### 6.17. Фінансова оренда

Станом на кінець 2018 та 2017 років зобов'язання з фінансової оренди в Товариства відсутні.

#### 6.18. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Код рядка у Балансі	31.12.2018 р., тис. грн.	Код рядка у Балансі	31.12.2017 р., тис. грн.
<b>Непоточна кредиторська заборгованість</b>	<b>1515</b>	<b>125173</b>	<b>1515</b>	<b>-</b>
<i>Заборгованість за залученими коштами та нарахованими процентами на них перед ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати»</i>	1515	125173	1515	-
<b>Поточна кредиторська заборгованість</b>	<b>1610, 1615, 1690</b>	<b>21956</b>	<b>1610, 1615, 1620, 1690</b>	<b>191531</b>
<b>Поточна заборгованість за довгостроковим зобов'язаннями із залучених коштів та нарахованих відсотків, в тому числі перед:</b>	<b>1610, 1690</b>	<b>14</b>	<b>1610, 1690</b>	<b>125085</b>
<i>ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати»</i>	1610, 1690	-	1610, 1690	125072
<i>ПОГ "КК"ДОБРОБУТ" ВГО "АСОЛЬ"</i>	1610, 1690	14	1610, 1690	13
<b>Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги та інша поточна кредиторська заборгованість</b>	<b>1615, 1690</b>	<b>21942</b>	<b>1615, 1690</b>	<b>66445</b>
<i>ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати» (заборгованість за договором уступки права вимоги)</i>	1690	18080	1690	20000
<i>АТ «ЗНВКІФ «Каїтан» (заборгованість за цінні папери)</i>	1690	-	1690	1647
<i>ТОВ «Київ-Ділер» (заборгованість за договором уступки права вимоги)</i>	1690	2368	1690	3679
<i>ПрАТ «Львівський холодокомбінат» (заборгованість за цінні папери)</i>	1690	-	1690	35576
<i>ТзДВ «СК Сільвер» (заборгованість за цінні папери)</i>	1690	662	1690	5523

ТОВ «Київ-Ділер» (заборгованість з винагороди за брокерські послуги)	1615	3	1615	20
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «ФБК Львів» (заборгованість за цінні папери)	1690	776	1690	-
ТОВ «Аудиторська фірма Рада ЛТД»	1615	8	1615	-
ТзДВ «СК Сільвер» (заборгованість за договором уступки права вимоги)	1615	45	1615	-
<b>Кредиторська заборгованість з розрахунків з бюджетом</b>	<b>1620, 1621</b>	<b>0</b>	<b>1620, 1621</b>	<b>1</b>
<b>Всього кредиторська заборгованість,</b>	<b>-</b>	<b>21956</b>	<b>-</b>	<b>191531</b>

У 2018 році продовжено строк дії договорів на залучення коштів з ПВІФ «Карпати». Дані зобов'язання з категорії поточних зобов'язань переведені в довгострокові зобов'язання. Дію договорів продовжено до лютого 2023 року. Основна сума зобов'язань з ПВІФ «Карпати» є субординованим боргом.

#### **6.19. Пенсії та пенсійні плани.**

Товариство не має недержавної пенсійної програми з визначеними внесками.

#### **7. ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

За 2018 рік рух основний грошових коштів пов'язаний із операційною діяльністю. 38222 тис. грн. надійшло від надання фінансових послуг (рядок 3000 Звіту про рух грошових коштів), а саме від погашення відсотків за фінансовими кредитами, 9070 тис. грн. від погашення позик (рядок 3055 Звіту про рух грошових коштів) та 13339 тис. грн. у зв'язку із перекиданням коштів між банківськими рахунками Товариства та погашенням боргів за договорами уступки права вимоги (рядок 3095 Звіту про рух грошових коштів). Основні вихідні грошові потоки – на надання позик в розмірі 17 629 тис. грн. (рядок 3155 Звіту про рух грошових коштів), перерахування коштів на інший банківський рахунок Товариства в розмірі 8451 тис. грн. (рядок 3190 Звіту про рух грошових коштів) та для здійснення поточної діяльності (рядки 3100, 3105, 3110 та 3115 Звіту про рух грошових коштів) в загальному розмірі 380 тис. грн. Підсумком операційної діяльності був позитивний грошовий потік в розмірі 34196 тис. грн. у 2018 році.

Внаслідок інвестиційної діяльності Товариство отримало за підсумками 2018 року відємний грошовий потік в розмірі 26 690 тис. грн. Основні надходження – від продажу фінансових інвестицій (рядок 3200 Звіту про рух грошових коштів) в розмірі 16044 тис. грн. Основні витрачання у 2018 році на інвестиційну діяльність – 42734 тис. грн. на оплату придбаних фінансових інвестицій (рядок 3255 Звіту про рух грошових коштів).

Значний відємний потік у 2018 році Товариство мало від фінансової діяльності. На оплату нарахованих процентів за залученими коштами було витрачено 8566 тис. грн.

За 2017 рік основними рухами грошових коштів теж були рухи пов'язані із операційною діяльністю та із інвестиційною діяльністю. 2634 тис. грн. надійшло від надання послуг (рядок 3000 Звіту про рух грошових коштів), а саме від погашення відсотків за фінансовими кредитами, 10900 тис. грн. від погашення позик (рядок 3055 Звіту про рух грошових коштів) та 2857 тис. грн. у зв'язку із перекиданням коштів між банківськими рахунками Товариства та погашенням боргів за договорами уступки права вимоги (рядок 3095 Звіту про рух грошових коштів). Основні вихідні грошові потоки за операційною діяльністю Товариства у 2017 році – на надання позик в розмірі 10595 тис. грн. (рядок 3155 Звіту про рух грошових коштів), перерахування коштів на інший банківський рахунок Товариства та погашення заборгованості за договорами уступки права вимоги в розмірі 7363 тис. грн. (рядок 3190 Звіту про рух грошових коштів) та для здійснення поточної діяльності (рядки 3100, 3105, 3110, 3115, 3116 Звіту про рух грошових коштів) в загальному розмірі 333 тис. грн. Підсумком операційної діяльності був відємний грошовий потік в розмірі 1895 тис. грн. у 2017 році.

Протягом 2017 року від продажу інвестицій надійшло 18946 тис. грн. (рядок 3200 Звіту про рух грошових коштів) і оплачено придбанні цінні папери в розмірі 10316 тис. грн. (рядок 3255 Звіту про рух грошових коштів). Підсумок руху грошових коштів від інвестиційної діяльності у 2018 році – позитивний потік в розмірі 8630 тис. грн.

У 2017 році у Товариства теж був значний відємний потік від фінансової діяльності. На оплату нарахованих процентів за залученими коштами було витрачено 5827 тис. грн.

Загалом, на відміну від 2017 року, у 2018 році загальний грошовий потік був відємним та призвів до зменшення грошових коштів на банківських рахунках Товариства на 1060 тис. грн..

#### **8. ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

За підсумками 2018 року власний капітал Товариства порівняно з 31.12.2017 року зменшився на 1002 тис. грн. – на різницю між сумою непокритого збитку (рядок 4100 Звіту про власний капітал) за період.

Статутний та резервний капітал протягом 2018 року, як і протягом 2017 року, не змінювався і становив 17 650 тис. грн. та 47 тис. грн. відповідно.

Внаслідок збитків за підсумками 2018 року нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2018 року зменшився до 19732 тис. грн. У 2017 році нерозподілений прибуток теж зменшувався на 2341 тис. грн.

## 9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 9.1 Умовні зобов'язання.

#### 9.1.1. Судові позови

Станом на кінець звітної періоду Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

#### 9.1.2. Оподаткування

Станом на 31 грудня 2018 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

### 9.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Оскільки основу дебіторської заборгованості складає заборгованість за договорами купівлі-продажу цінних паперів та фінансовими кредитами, то більшість із цієї заборгованості очікується погашення у 2019 році.

### 9.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2018 року є:

1) фізичні особи:

-Серебренніков Денис Вікторович, який станом на 31.12.2018 року є директором Товариства (провідний управлінський персонал);

- Серебреннікова Діана Вікторівна, який є дружиною Серебреннікова Дениса Вікторовича (близький родич члена провідного управлінського персоналу).

2) юридичні особи:

- ТзДВ «СК Сільвер», яке є асоційованим підприємством Товариства.

Провідний управлінський персонал отримував протягом 2017-2018 років з короткострокових виплат лише заробітню плату. Розкриття про такі виплати наведено п. 9.4 цих приміток.

Інших операцій, окрім короткострокових виплат, з провідним управлінським персоналом Товариство не здійснювало.

Протягом 2017-2018 років з Серебренніковою Діаною Вікторівною та ТзДВ «СК Сільвер» Товариство здійснювало господарські операції на загальних умовах. Обсяг операцій наведено в наступній таблиці:

Господарська операція	Сальдо на початок періоду		Обороти за період		Сальдо на кінець періоду	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
<b>Фізична особа – Серебреннікова Д. В.</b>						
2017 рік						
Надання позики на умовах фінансового кредиту, тис. грн.	3890	-	3825	3490	4225	-
Нарахування та погашення відсотків за наданою позикою, тис. грн.	60	-	121	154	27	-
Уступка права вимоги, тис. грн.	-	-	984	-	984	-
2018 рік						
Надання позики на умовах фінансового кредиту, тис. грн.	4225	-	250	3500	975	-
Нарахування та погашення відсотків за наданою позикою, тис. грн.	27	-	511	538	-	-
Уступка права вимоги, тис. грн.	984	-	-	-	984	-
<b>Юридична особа – ТзДВ «СК Сільвер»</b>						
2017						
Продаж цінних паперів, тис. грн.	3062	39	25584	16448	17682	5523
Уступка права вимоги,	-	-	1775	1775	-	-



тис. грн.						
Юридичні послуги, тис. грн.	-	-	52	52	-	-
2018						
Продаж цінних паперів, тис. грн.	17682	5523	6461	11878	7404	662

Щодо резервів очікуваних збитків, то за за дебіторською заборгованістю Серебреннікової Д. В. у 2017 році було нараховано 183 тис. грн., а у 2018 році – 57 тис. грн.. За заборгованістю ТзДВ «СК Сільвер» у 2017 році нараховано 676 тис. грн., а у 2018 році нараховано 283 тис. грн.

#### 9.4 Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність персоналу Товариства у 2018 році складала 4 особи, з них 1 особа – провідний управлінський персонал.

Загальний зарплатний фонд у 2017 році склав 111 тис. грн., а у 2018 році – 157 тис. грн. Провідному управлінському персоналу було виплачено 48 тис. грн. у 2017 році та 54 тис. грн у 2018 році. Інші виплати не проводились.

До державного пенсійного фонду у 2017 році спрямовано 25 тис. грн., а у 2018 році – 35 тис. грн.

#### 9.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Відповідно до політики з управління ризиками Товариства, Товариство ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності.

**Ризик ліквідності** стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення.

Виникає через неспроможність Товариства запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні політики:

- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

У 2018 році з метою зменшення ризику ліквідності було реструктуризовано заборгованість перед ПВІФ «Карпати» і пролонговано її погашення до лютого 2023 року. Основна сума заборгованості стала субординованим боргом. Також, з метою обмеження ризику ліквідності, було значно знижено процентні ставки за залученими коштами.

#### Ринковий ризик

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Товариство вважає ринковий ризик несуттєвим.

#### Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються внутрішніми положеннями та правилами Товариства.

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);

- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на директора Товариства.

#### **9.6. Управління капіталом**

Капітал Товариства складається з наступних елементів: зареєстрований статутний капітал, капітал у дооцінках, додатковий капітал, резервний капітал, нерозподілений прибуток за мінусом непокритого збитку, неоплаченого капіталу та власного капіталу.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти платоспроможність, ліквідність та фінансову стійкість;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримуватись вимог ліцензійних умов для фінансових компаній.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Всі зміни у капіталі Товариства у 2018 році порівняно із 2017 роком пов'язані із отриманим непокритим збитком в розмірі 1002 тис. грн. і ретроспективним нарахування резерву очікуваних збитків на 01.01.2018 року в розмірі 4316 тис. грн., що призвело до скорочення капіталу Товариства. Проте, незважаючи на це, всі нормативні вимоги щодо розміру Капіталу Товариством у 2017-2018 роках дотримується.

Загалом, статутний капітал та резервний капітал у 2017 та 2018 роках залишався без змін і становив, відповідно, 17 650 тис. грн. та 47 тис. грн. Нерозподілений прибуток на 31.12.2017 року становив 25 050 тис. грн. а уже на 31.12.2018 року – 20 734 тис. грн. У Товариства на обидві звітні дати був відсутній капітал у дооцінках, додатковий капітал, неоплачений капітал та вилучений капітал.

#### **9.7. Події після Балансу**

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Товариства не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність.

Директор

\_\_\_\_\_ Д. В. Сребренніков

Бухгалтер

\_\_\_\_\_ О. В. Марченко