

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

Звіт про управління та фінансова звітність

*Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.,
зі звітом незалежного аудитора*

Зміст

Звіт про управління

Звіт незалежного аудитора

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	1
Звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід.....	2
Звіт про зміни в капіталі.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4

Примітки до річної фінансової звітності

1. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2019 р.	5
2. Інформація про Товариство.....	5
3. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності.....	5
4. Умови функціонування, ризику та економічна ситуація в Україні.....	6
5. Основа складання звітності.....	6
6. Суттєві облікові судження та оцінки.....	7
7. Істотні положення облікової політики.....	8
8. Податок на прибуток.....	20
9. Основні засоби.....	21
10. Нематеріальні активи.....	22
11. Довгострокова дебіторська заборгованість.....	22
12. Запаси.....	23
13. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги.....	23
14. Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів.....	24
15. Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу та чисті інвестиції в лізинг.....	24
16. Дебіторська заборгованість за розрахунками.....	29
17. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	29
18. Статутний капітал.....	30
19. Кредити та позики.....	30
20. Забезпечення майбутніх витрат і платежів.....	30
21. Поточні зобов'язання з авансів одержаних.....	31
22. Валовий прибуток.....	31
23. Адміністративні витрати.....	31
24. Інші операційні доходи.....	31
25. Інші операційні витрати.....	32
26. Фінансові доходи і витрати.....	32
27. Операції Товариства з пов'язаними сторонами.....	32
28. Фактичні та потенційні зобов'язання.....	33
29. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	34
30. Фінансові інструменти та управління ризиками.....	34
31. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності.....	38
32. Події після звітного періоду.....	38

Звіт про управління

1. Інформація про Товариство

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

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

Дата проведення державної реєстрації 26 червня 2006 р., місце проведення державної реєстрації Печерська районна у місті Києві Державна адміністрація.

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

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

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

На 31 грудня 2019 р. чисельність працівників Товариства становить 24 особи (31 грудня 2018 р.: 27 осіб).

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

Основними напрямками діяльності Товариства є надання лізингових послуг. Товариство проводить постійну діяльність, яка не визначається поняттям сезонності.

Інформація про власників станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр.:

Власник	2019 р.	2018 р.
	Частка участі, %	Частка участі, %
Товариство з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Інтернаціональ»	12,92	12,92
Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль»	87,08	87,08
Всього	100,00	100,00

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

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

2. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Хоча економіка України загалом вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, серед іншого, залишаються притаманними певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока, зокрема у 2014-2018 роках, інфляція, значний розмір зовнішнього та внутрішнього державного боргу.

Після різкого спаду у 2014-2016 роках, економіка країни почала демонструвати певні ознаки відновлення та зростання. Основними ризиками для сталої економічної динаміки залишаються напруженість у геополітичних відносинах з Російською Федерацією; відсутність чіткого консенсусу щодо напрямків проведення інституціональних реформ, зокрема в державному управлінні; судочинстві та основних секторах економіки; прискорення трудової еміграції та низький рівень залучення інвестицій.

3. Результати діяльності компанії

За результатами роботи у 2019 році Компанія отримала чистий прибуток у сумі 87 400 тис. грн. має позитивний власний капітал у розмірі 130 233 тис. грн. Станом на 31 грудня 2019 р. валюта балансу зменшилася на 358 781 тис. грн. у порівнянні з 31 грудня 2018 р. Основною причиною скорочення є суттєве зменшення розміру лізингового портфелю. За рахунок отриманих коштів було частково погашено заборгованість за отриманими кредитами, що призвело до зменшення зобов'язань компанії.

Наглядовою радою ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» 11 грудня 2017 р. був затверджений план підготовки до ліквідації Компанії. Не зважаючи на позитивний фінансовий результат за 2018 та 2019 рр., стратегія Групи щодо Товариства протягом 2019 року та на майбутні періоди не змінилася. Основним завданням для Товариства на 2020 рік є подальше скорочення лізингового портфелю та підготовка до ліквідації компанії.

4. Поточні та довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2019 року будь-які фінансові інвестиції в активах компанії відсутні.

5. Управління ризиками

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

Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Ринковий ризик

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

Процентний ризик

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

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

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

Чутливість процентних витрат відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на збиток до оподаткування Товариства за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки на неторгові фінансові зобов'язання, наявні станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр. Ефект впливу на капітал не відрізняється від ефекту впливу на звіт про прибутки або збитки.

<i>Валюта</i>	<i>Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах 2019 р.</i>	<i>Чутливість процентних витрат 2019 р.</i>	<i>Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах 2018 р.</i>	<i>Чутливість процентних витрат 2018 р.</i>
Долар США	+100bp	76	+100bp	(4 513)
Долар США	-100bp	10	-100bp	4 513

Валютний ризик

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

У поданій нижче таблиці представлена чутливість прибутку Товариства до оподаткування до ймовірної зміни обмінних курсів при постійному значенні всіх інших змінних.

2019 р.	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку до оподаткування
Зміна обмінного курсу долара США	+10%	6 251
Зміна обмінного курсу долара США	-10%	(6 251)

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

Ризик ліквідності

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

На 31 грудня 2019 р.	На вимогу	До 3 місяців	3-12 місяців	Більше року	Усього
Кредити та позики	-	5 974	-	-	5 974
Торгова та інша кредиторська заборгованість	2	-	-	-	2
Зобов'язання з оренди	-	336	-	-	336
Разом	2	6 310	-	-	6 312

На 31 грудня 2018 р.	На вимогу	До 3 місяців	3-12 місяців	Більше року	Усього
Кредити та позики	-	39 444	433 660	-	473 104
Торгова та інша кредиторська заборгованість	3	-	-	-	3
Разом	3	39 444	433 660	-	473 107

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр. Товариство послідовно застосовувало ту ж саму рейтингову модель для оцінки кредитного ризику.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Товариством шляхом встановлення внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. У наведеній нижче таблиці відображено кредитну якість за категоріями активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр.

Станом на 31 грудня 2019 р.:

	Працюючі						Не працюючі	Всього
	Відмінний	Високий	Добрий	Задовільний	Незадовільний	Без рейтингу		
Стадія 1								
Великі підприємства	-	-	-	1 513	-	-	-	1 513
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	46	-	46
	-	-	-	1 513	-	46	-	1 559
Стадія 2								
Великі підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
Стадія 3								
Великі підприємства	-	-	-	-	-	-	227 686	227 686
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	938	938
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	228 624	228 624
Придбані (створені) знецінені кредити								
Великі підприємства	-	-	-	-	-	-	86 151	86 151
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	86 151	86 151
Загалом	-	-	-	1 513	-	46	314 775	316 334

Станом на 31 грудня 2018 р.:

	Працюючі							Всього
	Відмінний	Високий	Добрий	Задо- вільний	Незадо- вільний	Без рейтингу	Не працюючі	
Стадія 1								
Великі підприємства	-	-	1 115	10 006	-	-	-	11 121
Малі підприємства	-	-	-	129	-	-	-	129
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	176	-	176
	-	-	1 115	10 135	-	176	-	11 426
Стадія 2								
Великі підприємства	-	-	-	3 856	146	-	-	4 002
Малі підприємства	-	-	-	-	249	-	-	249
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	3 856	395	-	-	4 251
Стадія 3								
Великі підприємства	-	-	-	-	-	-	611 999	611 999
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	3 678	3 678
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	615 677	615 677
Придбані (створені) знецінені кредити								
Великі підприємства	-	-	-	-	-	-	119 913	119 913
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	119 913	119 913
Загалом	-	-	1 115	13 991	395	176	735 590	751 267

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



Звіт незалежного аудитора

Учасникам та Наглядовій раді Товариства з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Аваль»

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Аваль» («Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року та звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни в капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу на відповідні показники питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Чистий дохід від реалізації робіт, послуг за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, включав 106 989 тис. грн. комісійних доходів, які мали бути рекласифіковані до іншого операційного доходу. Якби комісійні доходи були визнані як інші операційні доходи, чистий дохід від реалізації робіт, послуг зменшився б на 106 989 тис. грн. та інші операційні доходи збільшилися б на 106 989 тис. грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період також модифікована внаслідок впливу цього питання на порівнянність показників поточного періоду та відповідних показників за попередній період

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 5 у фінансовій звітності, де зазначено що Наглядовою радою Товариства 11 грудня 2017 року був затверджений план підготовки до ліквідації Товариства. Відповідно, фінансова звітність Товариства станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, не була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором, який висловив думку із застереженням щодо тієї фінансової звітності відносно класифікації комісійних доходів за договорами фінансового лізингу, що призвело до завищення чистого доходу від реалізації робіт, послуг у розмірі 106 989 тис. грн. та 285 476 тис. грн. та заниження іншого операційного доходу у розмірі 106 989 тис. грн. та 285 476 тис. грн. за роки, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 років, відповідно, та звіті незалежного аудитора від 31 травня 2019 року включав «Пояснювальні параграфи», які звертали увагу на економічну ситуацію в Україні, що негативно вплинула та могла надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер якого неможливо було визначити, та факт того, що Наглядовою радою Товариства 11 грудня 2017 року був затверджений план підготовки до ліквідації Товариства. Таким чином, фінансова звітність Товариства станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, не була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Інша інформація, що включена до Звіту про управління Товариства за 2019 рік

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про управління Товариства за 2019 рік, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на



**Building a better
working world**

основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо Наглядову раду разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»

Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101256

м. Київ, Україна

22 червня 2020 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

Звіт про фінансовий стан
станом на 31 грудня 2019 р.

(тис. грн.)

		Прим.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Активи				
Необоротні активи				
Нематеріальні активи	10		1 089	2 102
Основні засоби	9		377	106
Довгострокова дебіторська заборгованість	11		52 521	374 646
			53 987	376 854
Оборотні активи				
Запаси	12		85	100
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	13		84 136	112 925
Аванси видані			944	2 549
Заборгованість за розрахунками з бюджетом			12	1 005
Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів	14		259	119
Інша поточна дебіторська заборгованість			18	28
Гроші та їх еквіваленти	17		6 536	11 068
Витрати майбутніх періодів			291	401
			92 281	128 195
Всього активів			146 268	505 049
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Зареєстрований капітал	18		1 240 153	1 240 153
Додатковий капітал			(57)	(57)
Емісійний дохід			(65)	(65)
Резервний капітал			1 824	1 824
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)			(1 111 687)	(1 198 986)
			130 233	42 934
Поточні зобов'язання і забезпечення				
Кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	19		5 922	451 319
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги			2	3
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом			105	-
Поточні зобов'язання з одержаних авансів	21		1 859	1 149
Поточні забезпечення	20		7 687	9 509
Інші поточні зобов'язання			460	135
			16 035	462 115
Всього власний капітал та зобов'язання			146 268	505 049

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 22 червня 2020 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директорЗарожевська І. В.
Головний бухгалтер

**Звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.**

(тис. грн.)

	<i>Прим.</i>	2019 р.	2018 р. (реклаифіковано)
Чистий дохід від реалізації робіт, послуг	22	47 537	183 858
Валовий прибуток		47 537	183 858
Інші операційні доходи	24	71 336	129 763
Адміністративні витрати	23	(19 025)	(24 524)
Інші операційні витрати		(2 542)	(111 270)
Операційний прибуток		97 306	177 827
Інші фінансові доходи	26	2 674	9 397
Інші доходи		266	212
Фінансові витрати	26	(12 846)	(54 698)
Прибуток до оподаткування		87 400	132 738
Витрати з податку на прибуток		-	-
Прибуток після оподаткування		87 400	132 738

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 22 червня 2020 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



Звіт про зміни в капіталі

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.

(тис. грн.)

	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Непокритий збиток	Всього
На 1 січня 2018 р.	1 240 153	(57)	1 824	(1 331 715)	(89 795)
Всього сукупний дохід за рік	-	-	-	132 738	132 738
Виправлення помилок	-	-	-	(9)	(9)
На 31 грудня 2018 р.	1 240 153	(57)	1 824	(1 198 986)	42 934
Всього сукупний дохід за рік	-	-	-	87 400	87 400
Інші зміни	-	-	-	(101)	(101)
На 31 грудня 2019 р.	1 240 153	(57)	1 824	(1 111 687)	130 233

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 22 червня 2020 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



Звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.
(тис. грн.)

	<i>Прим.</i>	2019 р.	2018 р.
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від реалізації робіт, послуг		443 102	349 819
Надходження від повернення податків і зборів		–	10 044
Надходження від цільового фінансування		35	127
Інші надходження		5 950	13 304
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(6 901)	(15 104)
Витрачання на оплату праці		(8 258)	(9 920)
Відрахування на соціальні заходи		(1 877)	(2 247)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів		(3 895)	(9 184)
Інші витрачання		(2 648)	(1 385)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		425 508	335 454
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		–	194 757
Надходження від реалізації необоротних активів		286	256
Витрачання на придбання необоротних активів		(99)	(215)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		187	194 798
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Витрачання на погашення позик		(417 120)	(512 396)
Сплата основної частки орендного зобов'язання		(1 266)	X
Інші платежі		(11 069)	(46 039)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(429 455)	(558 435)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(3 760)	(28 183)
Залишок коштів на початок року	17	11 068	35 383
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(772)	3 868
Залишок коштів на кінець року	17	6 536	11 068

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 22 червня 2020 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



(тис. грн.)

1. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2019 р.

Відповідно до статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Товариство готує фінансову звітність, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 р., звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за 2019 рік, звіт про рух грошових коштів за 2019 рік, звіт про власний капітал за 2019 рік та примітки до фінансової звітності.

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

2. Інформація про Товариство

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

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

Дата проведення державної реєстрації 26 червня 2006 р., місце проведення державної реєстрації Печерська районна у місті Києві Державна адміністрація.

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

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

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

На 31 грудня 2019 р. чисельність працівників Товариства становить 24 особи (31 грудня 2018 р.: 27 осіб).

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

Основними напрямками діяльності Товариства є надання лізингових послуг. Товариство проводить постійну діяльність, яка не визначається поняттям сезонності.

Інформація про власників станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр.:

Власник	2019 р.	2018 р.
	Частка участі, %	Частка участі, %
Товариство з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Інтернаціональ»	12,92	12,92
Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль»	87,08	87,08
Всього	100,00	100,00

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

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

3. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності

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

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

Це перший комплект річної фінансової звітності Товариства, при складанні якої застосований МСФЗ 16 «Оренда».

(тис. грн.)

4. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Хоча економіка України загалом вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, серед іншого, залишаються притаманними певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока, зокрема у 2014-2018 роках, інфляція, значний розмір зовнішнього та внутрішнього державного боргу.

Після різкого спаду у 2014-2016 роках, економіка країни почала демонструвати певні ознаки відновлення та зростання. Основними ризиками для сталої економічної динаміки залишаються напруженість у геополітичних відносинах з Російською Федерацією; відсутність чіткого консенсусу щодо напрямків проведення інституціональних реформ, зокрема в державному управлінні; судочинстві та основних секторах економіки; прискорення трудової еміграції та низький рівень залучення інвестицій.

5. Основа складання звітності

Безперервність діяльності

11 грудня 2017 р. Наглядова Рада ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» затвердила план підготовки до ліквідації Товариства. Таким чином, фінансова інформація використана для складання даної фінансової звітності, станом на та за роки, що закінчились 31 грудня 2019 та 2018 рр., була підготована використовуючи наступні принципи оцінки:

- ▶ активи оцінюються на основі очікуваних грошових потоків;
- ▶ зобов'язання оцінюються на основі очікуваних сум, необхідних для їх погашення згідно договірних умов.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

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

(тис. грн.)

Рекласифікації

При підготовці фінансової звітності станом на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився цією датою, Товариство здійснило рекласифікації в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та примітках до фінансової звітності, підготовленої станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.:

- Станом на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився зазначеною датою, чисті збитки від реалізації іншого майна було подано згорнуто в рамках статті інші операційні витрати;
- Станом на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився зазначеною датою, чисті збитки від курсових різниць було подано згорнуто в рамках статті інші операційні витрати.

	<i>Прим.</i>	<i>До рекласифікації</i>	<i>Рекласифікація</i>	<i>Після рекласифікації</i>
Чистий дохід від реалізації робіт, послуг	(1)	200 270	(16 412)	183 858
Собівартість реалізованих робіт, послуг	(1)	(22 461)	22 461	-
Валовий прибуток	(1)	177 809	6 049	183 858
Дохід від індексації об'єктів лізингу	(2)	49 348	(49 348)	-
Дохід від операційної курсової різниці	(2)	84 749	(84 749)	-
Дохід від розформування резервів під очікувані кредитні збитки	(2)	123 371	(5 270)	118 101
Інші операційні доходи	(2)	269 130	(139 367)	129 763
Витрати від операційної курсової різниці	(2)	(67 614)	67 614	-
Витрати від індексації лізингового портфелю	(2)	(166 406)	166 406	-
Чисті збитки від курсових різниць	(2)	-	(95 274)	(95 274)
Чисті збитки від реалізації іншого майна	(1)	-	(6 049)	(6 049)
Інші операційні витрати	(1), (2)	(243 967)	132 697	(111 270)
Процентні витрати та інші фінансові витрати	(2)	(47 989)	621	(47 368)
Фінансові витрати	(2)	(55 319)	621	(54 698)

6. Суттєві облікові судження та оцінки

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

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

Основні оцінки облікової політики

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

Оцінка чистої вартості реалізації запасів

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

Резерв під очікувані кредитні збитки

Оцінка резервів під знецінення згідно з МСФЗ 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає суджень, зокрема оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику. Дані оцінки визначаються багатьма факторами, зміни яких можуть обумовити визначення сум резервів різного порядку.

(тис. грн.)

Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки в Товаристві є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежностей.

Елементами моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків, що передбачають облікові судження та оцінки, є:

- ▶ внутрішня рейтингова модель Товариства;
- ▶ якісні та кількісні критерії Товариства щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають оцінці на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строку існування інструмента;
- ▶ розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;
- ▶ визначення взаємозалежностей між макроекономічними сценаріями та, параметрами економіки, зокрема рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на показники ймовірностей настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;
- ▶ вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та коефіцієнтів зважування їх ймовірності, інтеграція параметрів економіки в моделі очікуваних кредитних збитків.

Згідно з політикою Товариства моделі підлягають регулярному переглядові в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби підлягають уточненню.

7. Істотні положення облікової політики

Валюта звітності

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення звітності Товариства.

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

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

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

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

Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр. становили 23,6862 та 27,688264 гривень за 1 долар США і 26,422 та 31,714138 гривень за 1 євро, відповідно.

Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні об'єкти, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у виробництві, для постачання товарів чи надання послуг (в тому числі послуг оренди) або для адміністративних цілей більше одного року, первісна вартість яких більша за 6 000 грн., та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід.

Основні засоби визнаються за собівартістю та в подальшому обліковуються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Товариство здійснює нарахування амортизації об'єктів основних засобів прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання. Кожен об'єкт або компонент основних засобів амортизується окремо. Амортизація активу починається, коли об'єкт основних засобів стає придатним для використання. Витрати на амортизацію основних засобів визнаються в звіті про прибутки або збитки.

(тис. грн.)

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

	<u>Років</u>
Будівлі та споруди	15-20
Машини та обладнання	2-5
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар	4
Інші основні засоби	12

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

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

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу починається, коли він стає придатним для використання.

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

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються в кінці кожного звітної періоду. Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються в звіті про сукупний дохід.

Товариством встановлені мінімальний строк корисного використання нематеріальних активів:

	<u>Років</u>
Комп'ютерна програма «Харизма»	10
Комп'ютерні програми «1С:Підприємство», «1С:Підприємство. Зарплата та управління персоналом»	5
Інші комп'ютерні програми	2
Патенти, ліцензії	Виходячи із строку ліцензії, якщо такий документ не має строку – 10 років
Авторське право та суміжні з ним права	Згідно строку, на який надано таке право
Права користування торговими знаками	Згідно строку, на який надано таке право

Фінансові інструменти

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

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

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

(тис. грн.)

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

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

Фінансові активи

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) або за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

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

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

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

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

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

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

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

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за FVTPL.

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

Оцінка бізнес-моделі

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

При визначенні належної бізнес-моделі, враховуються наступні висновки:

- ▶ як оцінюється ефективність бізнес-моделі (і фінансових активів, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та яким чином звітується ключовому управлінському персоналу;

(тис. грн.)

- ▶ яким чином оцінюються ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі (а також на фінансові активи, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та способи управління цими ризиками;
- ▶ як винагороджуються менеджери – наприклад, чи компенсація залежить від справедливої вартості активів, якими управляють, чи від надходження контрактних грошових потоків;
- ▶ частота, вартість і час продажу за минулі періоди, причини такого продажу та очікування щодо продажу в майбутньому;
- ▶ чи є діяльність з продажу або отримання контрактних грошових потоків для бізнес-моделі невід'ємною складовою, чи лише виключенням (бізнес-модель «утримання з метою одержання договірних грошових потоків» проти «утримання з метою одержання договірних грошових потоків та продажу»).

Зменшення корисності фінансових активів

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL) за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

- ▶ значні фінансові труднощі у позичальника;
- ▶ порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- ▶ реструктуризація Товариством кредиту чи авансового платежу на умовах, які Товариство не розглядало б за інших обставин;

(тис. грн.)

- ▶ виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- ▶ зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Суттєве збільшення кредитного ризику

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

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

- ▶ наявні негативні індикатори зовнішнього ринку;
- ▶ відбулися зміни умов договору, що може негативно вплинути на результати діяльності позичальника;
- ▶ було змінено підхід до управління діяльністю позичальника, що може негативно вплинути на її результати;
- ▶ застосовується експертне судження Товариства щодо наявності індикатора суттєвого збільшення кредитного ризику.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів

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

Кількісні критерії

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

Якісні критерії

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

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

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

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

Прогнозна інформація

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

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

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

(тис. грн.)

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

Модифікація договірних грошових потоків

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

Суттєві зміни умов договору обумовлюють припинення визнання (погашення) існуючого активу та визнання нового модифікованого фінансового активу. Результат від модифікації визнається в прибутку або збитку як результат від припинення визнання фінансового активу. Визнання нового фінансового активу здійснюється за справедливою вартістю.

Для несуттєвих модифікацій, визнається прибуток або збиток від модифікації на дату її виникнення. В результаті, існуючий фінансовий актив продовжує визнаватись, а прибуток або збиток від несуттєвої модифікації відображається як коригування валової балансової вартості фінансового активу та розкривається окремо в примітках до фінансової звітності.

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

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

Придбані або створені знецінені фінансові активи

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

Сума такої зміни визнається у прибутках або збитках. Товариство визнає позитивні зміни в очікуваних кредитних збитках від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента, як зменшення оціночного резерву під очікувані кредитні збитки, навіть якщо очікувані кредитні збитки від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента, є меншими, ніж сума очікуваних кредитних збитків, які були включені в очікувані грошові потоки при первісному визнанні.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

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

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

Списання

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

(тис. грн.)

Фінансові зобов'язання

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

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

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

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

Якщо модифікація фінансового зобов'язання не обліковується як припинення визнання, то амортизована вартість зобов'язання перераховується шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, а відповідний результат визнається у прибутку або збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Фінансовий лізинг

Договори фінансового лізингу Товариства включають умову, згідно якої лізингоодержувач має право на грошові кошти отримані від реалізації Товариством предмету лізингу у разі припинення або розірвання договору лізингу. Відповідно, дані договори обліковуються за амортизованою вартістю, як наведено вище.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Товариство визнає забезпечення (резерви), якщо:

- ▶ існує зобов'язання (юридичне чи очікуване) внаслідок минулої події;
- ▶ ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- ▶ можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення визнаються Товариством за найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду. Забезпечення переглядаються Товариством як мінімум на кінець кожного звітного року та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки.

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

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

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів здійснюється, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

(тис. грн.)

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань здійснюється, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним.

Запаси

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Товариство оцінює запаси за меншою з таких двох величин: собівартістю (первісною вартістю) або чистою вартістю реалізації.

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

Визнання доходів та витрат

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

Товариство може отримувати виручку у наступних формах:

- ▶ від надання послуг з оренди;
- ▶ доходи від операцій за договорами комісії;
- ▶ доходи від адміністративної комісії;
- ▶ доходи від комісії за договорами фінансової оренди лізингу;
- ▶ доходи за договорами операційної оренди;
- ▶ від надання інших послуг та виконання робіт;
- ▶ від отримання відсотків та інше.

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

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

- ▶ дохід (виручка) від реалізації фінансових послуг (фінансова та не фінансова оренда, послуги пов'язані з ними);
- ▶ інші доходи від операційної діяльності, в тому числі дохід від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; дохід від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), штрафи, пені, доходи від списання кредиторської заборгованості, тощо;
- ▶ інші фінансові доходи;
- ▶ інші доходи.

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх боргових фінансових інструментів, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентні доходи та процентні витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка. Ефективна ставка відсотка є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові надходження/платежі протягом очікуваного строку існування фінансового інструменту, до валової балансової вартості фінансового активу або амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

При обчисленні ефективної ставки відсотка враховуються всі дисконти та премії понесені у зв'язку з виникненням/придбанням інструменту, та всі комісійні винагороди чи додаткові витрати, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

Якщо очікування щодо грошових потоків за фінансовим активом переглядаються з причин інших, аніж зміна кредитного ризику, здійснюється коригування в бік збільшення або зменшення балансової вартості активу у звіті про фінансовий стан з одночасним збільшенням або зменшенням процентних доходів. Сума такого коригування в подальшому амортизується з визнанням у складі прибутків та збитків.

Товариство розраховує процентні доходи застосовуючи ефективну ставку відсотка до валової балансової вартості для всіх фінансових активів, окрім знецінених.

(тис. грн.)

Якщо фінансовий актив стає знеціненим, та, відповідно, перебуває на Стадії 3 знецінення, Товариство розраховує процентні доходи за ним застосовуючи ефективну ставку відсотка до чистої балансової вартості фінансового активу. Якщо кредитна якість фінансового активу поліпшується такою мірою, що він вже не вважається знеціненим, Товариство повертається до розрахунку процентних доходів на валовій основі.

Для придбаних або створених знецінених фінансових активів Товариство розраховує процентні доходи шляхом визначення скоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка та її застосування до чистої балансової вартості активу. Така ставка відсотка при первісному визнанні точно дисконтує очікувані майбутні грошові потоки (враховуючи кредитні збитки) до суми амортизованої собівартості придбаного або створеного знеціненого фінансового активу.

Інші доходи

Товариство визнає дохід за договором, щоб відобразити передачу клієнтам обіцяних товарів або послуг на суму, що відповідає винагороді, на яку Товариство, за його очікуваннями, отримає право в обмін на ці товари або послуги.

Оподаткування

Сума податку на прибуток складається з поточного і відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли він відноситься до статей іншого сукупного доходу або до операцій з учасниками, визнаних безпосередньо у власному капіталі; в таких випадках він визнається в іншому сукупному доході або безпосередньо у власному капіталі.

Поточний податок

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні роки оцінюються в сумі, очікуваній до відшкодування від або належній до сплати податковим органам. Для розрахунку суми були використані ставки податку, що набрали чинності станом на звітну дату у відповідності до податкового законодавства України. Поточний податок до сплати включає також будь-яке податкове зобов'язання, що виникає в результаті оголошення дивідендів.

Відстрочений податок

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по всіх тимчасових різницях, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає у результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Товариства. Ці податки включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

Нові та переглянуті стандарти та їх тлумачення

Товариство застосувало такі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2019 р. при складанні цієї фінансової звітності:

- ▶ МСФЗ 16 «Оренда»;
- ▶ КТМФЗ 23 «Невизначеність при розрахунку податку на прибуток»;
- ▶ «Довгострокові інвестиції в асоційовані або спільні підприємства» (зміни до МСБО 28);
- ▶ «Планові зміни, скорочення та врегулювання» (зміни до МСБО 19);
- ▶ Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2015-2017 років (зміни до МСФЗ 3, МСФЗ 11, МСБО 12, МСБО 23).

(тис. грн.)

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКР 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто орендне зобов'язання), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив з права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за орендними зобов'язаннями окремо від витрат по амортизації активу з права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати орендне зобов'язання при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки орендного зобов'язання в якості коригування активу з права користування.

Товариство використовує звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю.

Вплив застосування МСФЗ 16 станом на 1 січня 2019 р. надано в нижчезазначеній таблиці:

	<u>Всього</u>
Активи	
Основні засоби	1 602
Всього активів	<u><u>506 651</u></u>
Зобов'язання	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 602
Всього зобов'язання	<u><u>463 717</u></u>

(а) Характер впливу першого застосування МСФЗ 16

До застосування МСФЗ 16, Товариство класифікувало кожний договір оренди (Товариство в якості орендаря) на дату початку дії оренди як фінансову оренду або як операційну оренду. Договір оренди класифікувався як фінансова оренда, якщо Товариству передавались практично всі ризики та винагороди, пов'язані із орендованим активом; в протилежному випадку договір оренди класифікувався як операційна оренда. Фінансова оренда капіталізувалась на дату початку оренди за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподілялись між процентами та зменшенням зобов'язань з оренди. У випадку операційної оренди вартість орендного майна не капіталізувалась, а орендні платежі визнавалися витратами по оренді в складі прибутків або збитків лінійним методом протягом строку оренди. Всі авансові орендні платежі та нараховані орендні платежі визнавалися в складі авансів виданих та поточної кредиторської заборгованості за роботи, послуги, відповідно.

В результаті застосування МСФЗ 16, Товариство застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю. Товариство застосувало особливі перехідні вимоги та спрощення практичного характеру, передбачені стандартом.

Оренда, раніше класифікована як операційна оренда

Для оренди, раніше класифікованої як операційна оренда, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю, Товариство визнало активи з права користування та орендні зобов'язання. Активи з права користування оцінювались за балансовою вартістю, так наче стандарт застосовувався завжди, за виключенням застосування ставки додаткових запозичень орендаря на дату першого застосування. Активи з права користування визнавалися за величиною рівною зобов'язанням з оренди. Орендні зобов'язання були визнані за теперішньою вартістю орендних платежів, що залишилися, дисконтованих із застосуванням ставки додаткових запозичень орендаря на дату першого застосування.

(тис. грн.)

Товариством застосовано спрощення практичного характеру, передбачені стандартом, в результаті яких Товариство:

- ▶ використало в якості альтернативи перевірці на предмет зменшення корисності, власну оцінку того, чи є оренда обтяжливою безпосередньо перед датою першого застосування;
- ▶ виключило первісні прямі витрати з оцінки активу з права користування на дату першого застосування;
- ▶ скористалося інформацією, що стала відома пізніше, при визначення строку оренди, якщо договір містив можливості (опціон) продовження або припинення оренди.

Виходячи з вищезазначеного, станом на 1 січня 2019 р.:

- ▶ визнано активи з права користування в складі основних засобів в розмірі 1 602 тис. грн.;
- ▶ визнано орендні зобов'язання в складі інших поточних зобов'язань в розмірі 1 602 тис. грн.

Нижче наводиться порівняння орендних зобов'язань станом на 1 січня 2019 р. з договірними зобов'язаннями з операційної оренди станом на 31 грудня 2018 р.:

Невідомні договірні зобов'язання з операційної оренди станом на 31 грудня 2018 р.

1 693

Середньозважена ставка додаткових запозичень орендаря на 1 січня 2019 р.

9,6%

Дисконтовані невідомні договірні зобов'язання з операційної оренди на 1 січня 2019 р.

1 602

Орендні зобов'язання на 1 січня 2019 р.

1 602

(б) *Основні положення нової облікової політики*

Нижче зазначено основні положення нової облікової політики Товариства, застосовані в результаті прийняття МСФЗ 16, використані з дати першого застосування:

(i) *Товариство в якості орендаря*

Товариство застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю. Товариство визнає орендне зобов'язання по відношенню до здійснення орендних платежів та активів з права користування, які є правами на використання базових активів.

Активи з права користування

Товариство визнає активи з права користування на дату початку оренди (тобто на дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за початковою вартістю, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку орендного зобов'язання. Початкова вартість активів з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, первісних прямих витрат та орендних платежів, здійснених на дату початку оренди або до дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Якщо у Товариства відсутня достатня впевненість в тому, що воно отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив з права користування амортизується лінійним методом до більш ранньої з двох дат: строку корисного використання активу з права користування або кінця строку оренди. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності активу.

Орендне зобов'язання

На дату початку оренди, Товариство визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом строку оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню; змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки; та сум, що очікуються до сплати за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання можливості (опціону) придбання, якщо є достатня впевненість в тому, що Товариство скористається такою можливістю, та сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційну можливість (опціон) припинення оренди. Змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються витратами в тому періоді, в якому настає відповідна подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

(тис. грн.)

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Товариство застосовує ставку додаткових запозичень орендаря на дату початку оренди, в випадку якщо припустимо ставку відсотка в договорі оренди не можна легко визначити. Після дати початку дії оренди величина орендного зобов'язання збільшується для відображення нарахування процентів та зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Також, в випадку модифікації, зміни строку оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів чи зміни можливості (опціону) купівлі базового активу, здійснюється переоцінка балансової вартості орендних зобов'язань.

Короткострокова оренда та оренда активів із низькою вартістю

Товариство застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Товариство також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто до 5 тис. дол. США в гривневому еквіваленті на дату застосування виключення). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

КТМФЗ 23 «Невизначеність при розрахунку податку на прибуток»

Тлумачення розглядає порядок обліку податку на прибуток, в умовах існування невизначеності оцінок при застосуванні податкових трактувань, що впливає на використання МСБО 12 «Податки на прибуток». Тлумачення не застосовується до податків або зборів, які перебувають поза сферою дії МСБО 12, а також не містить специфічних вимог щодо пені або штрафів, пов'язаних із неоднозначними податковими трактуваннями. Тлумачення, зокрема визначає:

- ▶ чи розглядає суб'єкт господарювання неоднозначні податкові трактування окремо;
- ▶ припущення, які здійснює суб'єкт господарювання щодо перевірки податковими органами застосування ним податкових трактувань;
- ▶ порядок визначення суб'єктом господарювання оподаткованого прибутку (податкового збитку), бази оподаткування, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів та податкових ставок;
- ▶ порядок врахування суб'єктом господарювання змін у фактах та обставинах.

Товариство визначає чи розглядати кожне неоднозначне податкове трактування окремо або разом з одним або кількома іншими неоднозначними податковими трактуваннями та використовує той підхід, який дозволяє краще спрогнозувати результат прояснення невизначеності.

При застосуванні тлумачення Товариство оцінювало чи використовуються ним неоднозначні податкові трактування. Товариством визначено, з огляду на дотримання норм податкового законодавства, що імовірно його податкові трактування будуть прийнятними для податкових органів. Застосування тлумачення не мало впливу на фінансову звітність Товариства.

Інші зміни не мають суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності

Наступні нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2019 р. і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Товариство планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.

- ▶ МСФЗ 17 «Договори страхування»;
- ▶ «Зміни посилань на Концептуальну основу у МСФЗ» (зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, КТМФЗ 12, КТМФЗ 19, КТМФЗ 20, КТМФЗ 22 та ПКТ 32);
- ▶ «Визначення бізнесу» (зміни до МСФЗ 3);
- ▶ «Визначення суттєвості» (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39, та МСФЗ 7);
- ▶ «Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні» (зміни до МСБО 1).

Не очікується, що наведені вище нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства.

(тис. грн.)

8. Податок на прибуток

Прибуток Товариства підлягає оподаткуванню тільки на території України. Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток для підприємств станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр. складає 18%.

Складові витрат із податку на прибуток за роки, що закінчились 31 грудня 2019 р. і 2018 р., були такими.

	<u>2019 р.</u>	<u>2018 р.</u>
Поточний податок на прибуток		
Витрати з поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочений податок на прибуток		
Пов'язаний із виникненням і сторнуванням тимчасових різниць	-	-
Витрати з податку на прибуток	-	-

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

	<u>2019 р.</u>	<u>2018 р.</u>
Прибуток до оподаткування	87 400	132 738
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретично обчислена сума вигоди при застосуванні нормативної ставки	15 732	23 893
Витрати, які не визнаються у податковому обліку	8 691	6 228
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	(24 423)	(30 121)
Витрати з податку на прибуток	-	-

Згідно з чинним законодавством України, податкові збитки можуть переноситися на наступні періоди і використовуватися безстроково. Товариство не визнавало відстрочені податкові активи по цих статтях, оскільки отримання майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого Товариство зможе використати відповідні вигоди, є малоімовірним. Станом на 31 грудня 2019 р. накопичені податкові збитки, на яких не було визнано податкового активу, складають 1 155 898 тис. грн. (31 грудня 2018 р.: 1 144 996 тис. грн).

Статті, за якими Товариством не було визнано актив, наведено у таблиці:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки			Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки		
	1 січня 2018 р.		Ефект застосування МСФЗ 9	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2019 р.
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць						
Основні засоби та нематеріальні активи	145	(145)	-	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	73 426	(22 347)	(2 729)	48 350	(15 581)	32 769
Проценти за борговими зобов'язаннями	95 676	(13 436)	-	82 240	(10 805)	71 435
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	200 292	5 807	-	206 099	1 963	208 062
Всього відстрочені податкові активи	369 539	(30 121)	(2 729)	336 689	(24 423)	312 266
Відстрочені податкові активи, загальна сума	369 539	(30 121)	(2 729)	336 689	(24 423)	312 266
Невизнані відстрочені податкові активи	(369 539)	30 121	2 729	(336 689)	24 423	(312 266)
Відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-

(тис. грн.)

9. Основні засоби

Рух за статтями основних засобів за 2019 рік був наступним:

	<i>Будинки та споруди</i>	<i>Машини та обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Інструменти, прилади, інвентар</i>	<i>Інші основні засоби</i>	<i>Всього</i>
Первісна вартість						
На 1 січня 2019 р.	20	633	1 072	192	4	1 921
Надходження	-	12	-	-	-	12
Вибуття	-	(41)	(219)	(49)	-	(309)
На 31 грудня 2019 р.	20	604	853	143	4	1 624
Накопичена амортизація						
На 1 січня 2019 р.	2	564	1 053	192	4	1 815
Нарахований знос	1	41	19	-	-	61
Вибуття	-	(41)	(219)	(49)	-	(309)
На 31 грудня 2019 р.	3	564	853	143	4	1 567
Залишкова вартість						
На 1 січня 2019 р.	18	69	19	-	-	106
На 31 грудня 2019 р.	17	40	-	-	-	57

Рух активів з права користування був таким:

	<i>Будинки та споруди</i>	<i>Всього</i>
Первісна вартість		
На 1 січня 2019 р.	1 602	1 602
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
На 31 грудня 2019 р.	1 602	1 602
Накопичена амортизація		
На 1 січня 2019 р.	-	-
Нарахований знос	1 282	1 282
Вибуття	-	-
На 31 грудня 2019 р.	1 282	1 282
Залишкова вартість		
На 1 січня 2019 р.	1 602	1 602
На 31 грудня 2019 р.	320	320

Рух за статтями основних засобів за 2018 рік був наступним:

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

(тис. грн.)

10. Нематеріальні активи

Рух по статтям нематеріальних активів за 2019 рік був наступним:

	<i>Права на комерційні позначення</i>	<i>Авторське право та суміжні з ним права</i>	<i>Комп'ютерні програми та інформаційні системи</i>	<i>Всього</i>
Первісна вартість				
На 1 січня 2019 р.	7	114	10 539	10 660
Надходження	-	-	88	88
Вибуття	-	-	(523)	(523)
На 31 грудня 2019 р.	7	114	10 104	10 225
Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності				
На 1 січня 2019 р.	7	90	8 461	8 558
Нарахована амортизація	-	24	1 077	1 101
Вибуття	-	-	(523)	(523)
На 31 грудня 2019 р.	7	114	9 015	9 136
Залишкова вартість				
На 1 січня 2019 р.	-	24	2 078	2 102
На 31 грудня 2019 р.	-	-	1 089	1 089

Рух по статтям нематеріальних активів за 2018 рік був наступним:

	<i>Права на комерційні позначення</i>	<i>Авторське право та суміжні з ним права</i>	<i>Комп'ютерні програми та інформаційні системи</i>	<i>Всього</i>
Первісна вартість				
На 1 січня 2018 р.	7	114	10 352	10 473
Надходження	-	-	187	187
Вибуття	-	-	-	-
На 31 грудня 2018 р.	7	114	10 539	10 660
Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності				
На 1 січня 2018 р.	7	62	7 344	7 413
Нарахована амортизація	-	28	1 117	1 145
Вибуття	-	-	-	-
На 31 грудня 2018 р.	7	90	8 461	8 558
Залишкова вартість				
На 1 січня 2018 р.	-	52	3 008	3 060
На 31 грудня 2018 р.	-	24	2 078	2 102

11. Довгострокова дебіторська заборгованість

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

	<u>31 грудня 2019 р.</u>	<u>31 грудня 2018 р.</u>
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	57 578	554 843
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5 057)	(180 197)
Всього довгострокова дебіторська заборгованість	52 521	374 646

(тис. грн.)

За Примітками 11, 14, 15 складено загальну таблицю дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу за рівнем кредитного ризику станом на 31 грудня 2019 р.:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу					
Працюючі:					
- Добрий	-	-	-	-	-
- Задовільний	1 513	-	-	-	1 513
- Незадовільний	-	-	-	-	-
- Без рейтингу	46	-	-	-	46
Непрацюючі	-	-	228 624	86 151	314 775
Усього	1 559	-	228 624	86 151	316 334
Резерв під очікувані кредитні збитки	80	-	171 968	7 402	179 450
Балансова вартість	1 479	-	56 656	78 749	136 884

Станом на 31 грудня 2018 р.:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу					
Працюючі:					
- Добрий	1 115	-	-	-	1 115
- Задовільний	10 135	3 856	-	-	13 991
- Незадовільний	-	395	-	-	395
- Без рейтингу	176	-	-	-	176
Непрацюючі	-	-	615 677	119 913	735 590
Усього	11 426	4 251	615 677	119 913	751 267
Резерв під очікувані кредитні збитки	299	35	260 912	2 524	263 770
Балансова вартість	11 127	4 216	354 765	117 389	487 497

12. Запаси

На 31 грудня 2019 р. запаси Товариства включали:

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Паливо	4	6
Запасні частини	78	92
Інші	3	2
Всього запаси	85	100

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр. у Товариства немає активів, які знаходяться на відповідальному зберіганні та обліковуються на позабалансовому рахунку.

13. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

На 31 грудня торгова дебіторська заборгованість становила:

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Торгова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	244 947	174 528
Інша дебіторська заборгованість	2 626	5 033
Резерв під очікувані кредитні збитки	(160 837)	(61 796)
Резерв під знецінення іншої дебіторської заборгованості	(2 600)	(4 840)
Всього	84 136	112 925

(тис. грн.)

14. Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів

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

	<u>31 грудня 2019 р.</u>	<u>31 грудня 2018 р.</u>
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами за договорами фінансового лізингу	13 809	21 896
Інша дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	6	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	<u>(13 556)</u>	<u>(21 777)</u>
Разом	<u>259</u>	<u>119</u>

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

Загальна заборгованість за договорами фінансового лізингу становить:

	<u>31 грудня 2019 р.</u>	<u>31 грудня 2018 р.</u>
Довгострокова дебіторська заборгованість по договорам фінансового лізингу	57 578	554 843
Поточна дебіторська заборгованість по договорам фінансового лізингу	244 947	174 528
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами за договорами фінансового лізингу	13 809	21 896
	<u>316 334</u>	<u>751 267</u>
Резерв під очікувані кредитні збитки	<u>(179 450)</u>	<u>(263 770)</u>
Всього дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	<u>136 884</u>	<u>487 497</u>

Заборгованість за договорами фінансового лізингу включає заборгованість від:

	<u>31 грудня 2019 р.</u>	<u>31 грудня 2018 р.</u>
Великі підприємства	315 350	747 035
Малі підприємства	938	4 056
Мікро-підприємства	46	176
Резерв під очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі	<u>(172 278)</u>	<u>(263 435)</u>
Резерв під очікувані кредитні збитки на сукупній основі	<u>(7 172)</u>	<u>(335)</u>
Всього дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	<u>136 884</u>	<u>487 497</u>

(тис. грн.)

Узгодження змін резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., є таким:

	<i>На 1 січня 2019 р.</i>	<i>Припинення визнання, крім списання</i>	<i>Зміна рівня кредитного ризик</i>	<i>Списання</i>	<i>Курсові різниці</i>	<i>На 31 грудня 2019 р.</i>
Стадія 1						
Великі підприємства	123	(56)	(34)	-	-	33
Малі підприємства	1	(1)	-	-	-	-
Мікро-підприємства	175	(16)	(111)	-	(1)	47
Всього Стадія 1	299	(73)	(145)	-	(1)	80
Стадія 2						
Великі підприємства	24	(24)	-	-	-	-
Малі підприємства	12	(12)	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-
Всього Стадія 2	36	(36)	-	-	-	-
Стадія 3						
Великі підприємства	258 153	(18 937)	(30 829)	(23 028)	(13 391)	171 968
Малі підприємства	2 758	-	(2 514)	-	(244)	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-
Всього Стадія 3	260 911	(18 937)	(33 343)	(23 028)	(13 635)	171 968
Придбані (створені) знецінені кредити						
Великі підприємства	2 524	-	4 878	-	-	7 402
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-
Всього придбані (створені) знецінені кредити	2 524	-	4 878	-	-	7 402
Всього	263 770	(19 046)	(28 610)	(23 028)	(13 636)	179 450

(тис. грн.)

Узгодження змін резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., є таким:

	<i>На 1 січня 2018 р.</i>	<i>Припинення визнання, крім списання</i>	<i>Зміна рівня кредитного ризику</i>	<i>Списання</i>	<i>Курсові різниці</i>	<i>На 31 грудня 2018 р.</i>
Стадія 1						
Великі підприємства	169	(55)	11	-	(2)	123
Малі підприємства	85	(85)	1	-	-	1
Мікро-підприємства	1 161	(806)	(144)	-	(36)	175
Всього Стадія 1	1 415	(946)	(132)	-	(38)	299
Стадія 2						
Великі підприємства	186	(73)	(86)	-	(3)	24
Малі підприємства	68	(26)	(30)	-	-	12
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-
Всього Стадія 2	254	(99)	(116)	-	(3)	36
Стадія 3						
Великі підприємства	374 407	(1 414)	(109 149)	(548)	(5 143)	258 153
Малі підприємства	4 578	-	(1 734)	-	(86)	2 758
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-
Всього Стадія 3	378 985	(1 414)	(110 883)	(548)	(5 229)	260 911
Придбані (створені) знецінені кредити						
Великі підприємства	3 180	-	(656)	-	-	2 524
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-
Всього придбані (створені) знецінені кредити	3 180	-	(656)	-	-	2 524
Всього	383 834	(2 459)	(111 787)	(548)	(5 270)	263 770

(тис. грн.)

Узгодження валової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., є таким:

	<i>На 1 січня 2019 р.</i>	<i>Припинення визнання, крім списання</i>	<i>Зміни валової балансової вартості</i>	<i>Списання</i>	<i>Курсові різниці</i>	<i>На 31 грудня 2019 р.</i>
Стадія 1						
Великі підприємства	11 121	(7 458)	(2 077)	-	(73)	1 513
Малі підприємства	129	(129)	-	-	-	-
Мікро-підприємства	176	(17)	(113)	-	-	46
Всього Стадія 1	11 426	(7 604)	(2 190)	-	(73)	1 559
Стадія 2						
Великі підприємства	4 002	(4 097)	-	-	95	-
Малі підприємства	249	(249)	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-
Всього Стадія 2	4 251	(4 346)	-	-	95	-
Стадія 3						
Великі підприємства	611 999	(238 835)	(99 464)	(23 028)	(22 986)	227 686
Малі підприємства	3 678	-	(2 417)	-	(323)	938
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-
Всього Стадія 3	615 677	(238 835)	(101 881)	(23 028)	(23 309)	228 624
Придбані (створені) знецінені кредити						
Великі підприємства	119 913	-	(33 762)	-	-	86 151
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-
Всього придбані (створені) знецінені кредити	119 913	-	(33 762)	-	-	86 151
Всього	751 267	(250 785)	(137 833)	(23 028)	(23 287)	316 334

(тис. грн.)

Узгодження валової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., є таким:

	<i>На 1 січня 2018 р.</i>	<i>Припинення визнання, крім списання</i>	<i>Зміни валової балансової вартості</i>	<i>Списання</i>	<i>Курсові різниці</i>	<i>На 31 грудня 2018 р.</i>
Стадія 1						
Великі підприємства	64 538	(33 642)	(18 314)	-	(1 461)	11 121
Малі підприємства	1 816	(1 169)	(518)	-	-	129
Мікро-підприємства	1 232	(828)	(228)	-	-	176
Всього Стадія 1	67 586	(35 639)	(19 060)	-	(1 461)	11 426
Стадія 2						
Великі підприємства	21 930	(4 808)	(12 507)	-	(613)	4 002
Малі підприємства	2 737	(1 731)	(757)	-	-	249
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-
Всього Стадія 2	24 667	(6 539)	(13 264)	-	(613)	4 251
Стадія 3						
Великі підприємства	772 828	(6 541)	(145 746)	(548)	(7 994)	611 999
Малі підприємства	5 793	-	(2 115)	-	-	3 678
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-
Всього Стадія 3	778 621	(6 541)	(147 861)	(548)	(7 994)	615 677
Придбані (створені) знецінені кредити						
Великі підприємства	152 820	-	(32 907)	-	-	119 913
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-
Всього придбані (створені) знецінені кредити	152 820	-	(32 907)	-	-	119 913
Всього	1 023 694	(48 719)	(213 092)	(548)	(10 068)	751 267

(тис. грн.)

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Товариством, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Товариство запровадило основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки. Основні види отриманої застави включають переважно рухоме майно.

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

16. Дебіторська заборгованість за розрахунками

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками Товариство включає розрахунки:

- ▶ за виданими авансами;
- ▶ з бюджетом.

На 31 грудня вказана дебіторська заборгованість становила:

	<u>31 грудня 2019 р.</u>	<u>31 грудня 2018 р.</u>
За розрахунками з бюджетом		
Податковий кредит з ПДВ	–	939
Податок з доходів фізичних осіб	10	–
Розрахунки по інших податках	2	66
	<u>12</u>	<u>1 005</u>
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	944	2 549
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками	<u><u>956</u></u>	<u><u>3 554</u></u>

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

17. Грошові кошти та їх еквіваленти

На 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти включали:

	<u>31 грудня 2019 р.</u>	<u>31 грудня 2018 р.</u>
Грошові кошти в банку	1 854	2 293
Строкові депозити в банках, розміщені на термін до 90 днів	4 700	9 000
Резерв під очікувані кредитні збитки	(18)	(225)
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	<u><u>6 536</u></u>	<u><u>11 068</u></u>

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр. грошові кошти в банку не перебували в заставі.

Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти були деноміновані в таких валютах:

	<u>31 грудня 2019 р.</u>	<u>31 грудня 2018 р.</u>
Гривня	5 025	9 302
Долар США	1 511	1 766
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	<u><u>6 536</u></u>	<u><u>11 068</u></u>

(тис. грн.)

18. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр. зареєстрований статутний капітал Товариства становив 1 240 153 тис. грн. Учасниками Товариства є юридичні особи. Статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі.

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

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

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

У 2019 та 2018 році Товариством не приймалось рішення про виплату дивідендів.

19. Кредити та позики

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр. кредити та позики Товариства представлені поточною заборгованістю за довгостроковими зобов'язаннями, що деномінована в доларах США.

20. Забезпечення майбутніх витрат і платежів**Резерв під потенційні штрафи**

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

Нарахування під контрактні зобов'язання

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

Нарахування під невикористані відпустки та премії

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

Рух за статтями нарахувань протягом року, що закінчився 31 грудня 2019 р., був таким:

	Нарахування під контрактні зобов'язання	Нарахування під невикористані відпустки	Нарахування під премії	Інші нарахування	Разом
На 1 січня 2019 р.	1 258	1 379	1 077	5 795	9 509
Нараховано	3 028	1 687	1 132	16	5 863
Зменшено	(302)	–	(350)	(218)	(870)
Використано	(3 342)	(2 011)	(967)	(495)	(6 815)
На 31 грудня 2019 р.	642	1 055	892	5 098	7 687

Рух за статтями нарахувань протягом року, що закінчився 31 грудня 2018 р., був таким:

	Нарахування під контрактні зобов'язання	Нарахування під невикористані відпустки	Нарахування під премії	Інші нарахування	Разом
На 1 січня 2018 р.	1 204	2 155	1 200	6 499	11 058
Нараховано	3 656	1 439	968	–	6 063
Зменшено	–	–	–	(704)	(704)
Використано	(3 602)	(2 215)	(1 091)	–	(6 908)
На 31 грудня 2018 р.	1 258	1 379	1 077	5 795	9 509

(тис. грн.)

21. Поточні зобов'язання з авансів одержаних

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

	<u>31 грудня 2019 р.</u>	<u>31 грудня 2018р.</u>
Аванси, отримані за договорами фінансового лізингу	1 859	1 126
Аванси, отримані за договорами реалізації товарів (послуг)	-	23
Разом	<u>1 859</u>	<u>1 149</u>

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років аванси одержані були деноміновані в український гривні.

22. Валовий прибуток

Перелік за статтями представлений наступним чином:

	<u>2019 р.</u>	<u>2018 р.</u> (реклаифіковано)
Процентні доходи	45 979	75 305
Інші доходи	1 558	108 553
Валовий прибуток	<u>47 537</u>	<u>183 858</u>

Доходи від реалізації об'єктів фінансового лізингу, товарів включають дохід від перепродажу стягнених об'єктів лізингу, оскільки Товариство несе ризики по даним об'єктам.

Процентні доходи, розраховані за методом ефективної ставки відсотка, за 2019 рік склали 48 653 тис. грн. (2018 рік: 84 702 тис. грн.).

23. Адміністративні витрати

Перелік за статтями представлений наступним чином:

	<u>2019 р.</u>	<u>2018 р.</u>
Заробітна плата, винагороди та інші компенсації персоналу	7 788	10 043
Консультаційні, юридичні та інші послуги	3 665	6 472
Витрати на соціальне страхування та податки, пов'язані з персоналом	3 102	2 920
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	2 444	1 241
Офісні витрати	889	2 191
Інші витрати	1 137	1 657
Всього адміністративні витрати	<u>19 025</u>	<u>24 524</u>

На 31 грудня 2019 р. чисельність працівників Товариства становить 24 осіб (31 грудня 2018 р.: 27 осіб)

24. Інші операційні доходи

Перелік за статтями представлений наступним чином:

	<u>2019 р.</u>	<u>2018 р.</u>
Дохід від розформування резервів під очікувані кредитні збитки	47 303	118 101
Чисті прибутки від курсових різниць	16 602	-
Отримані штрафи, пені, неустойки	6 411	10 549
Страхове відшкодування	241	158
Дохід від списання кредиторської заборгованості	221	833
Інші доходи	558	122
Всього інші операційні доходи	<u>71 336</u>	<u>129 763</u>

(тис. грн.)

25. Інші операційні витрати

Перелік за статтями представлений наступним чином:

	<u>2019 р.</u>	<u>2018 р.</u>
Чисті збитки від курсових різниць	–	95 274
Чисті збитки від реалізації іншого майна	–	6 049
Додаткові лізингові витрати	725	3 771
Інші витрати операційної діяльності	1 817	6 176
Всього інші операційні витрати	<u>2 542</u>	<u>111 270</u>

Інші витрати операційної діяльності включають суму ПДВ в розмірі 1 664 тис. грн., що відповідає частці використання придбаних з податком товарів, робіт, послуг в неоподатковуваних ПДВ операціях (2018 рік: 1 988 тис. грн.).

26. Фінансові доходи і витрати

Перелік за статтями представлений наступним чином:

	<u>2019 р.</u>	<u>2018 р.</u>
Фінансові доходи		
Процентні доходи за банківськими депозитами	2 674	3 324
Відсотки по ОВДП	–	6 073
Всього фінансові доходи	<u>2 674</u>	<u>9 397</u>
Фінансові витрати		
Процентні витрати та інші фінансові витрати	12 758	47 368
Витрати, пов'язані із переоцінкою ОВДП	–	7 330
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	88	X
Всього фінансові витрати:	<u>12 846</u>	<u>54 698</u>

27. Операції Товариства з пов'язаними сторонами

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

<u>На 31 грудня 2019 р.</u>	<u>Фінансові витрати</u>	<u>Інші операційні витрати</u>	<u>Інші операційні доходи</u>	<u>Адмініст- ративні витрати</u>	<u>Фінансові доходи</u>
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	1 189	–	–	–	2 674
Raiffeisen Bank International AG	11 568	–	–	2 100	–
Разом	<u>12 757</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>2 100</u>	<u>2 674</u>
<u>На 31 грудня 2018 р.</u>	<u>Фінансові витрати</u>	<u>Інші операційні витрати</u>	<u>Інші операційні доходи</u>	<u>Адмініст- ративні витрати</u>	<u>Фінансові доходи</u>
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	7 581	–	–	–	3 078
Raiffeisen Bank International AG	40 408	–	–	2 321	–
Разом	<u>47 989</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>2 321</u>	<u>3 078</u>

(тис. грн.)

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

На 31 грудня 2019 р.	Торгова та інша дебіторська заборгованість	Грошові кошти та їх еквіваленти (до вирахування резерву на знецінення)	Усього
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	6	6 554	6 560

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

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

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Raiffeisen Bank International AG:		
Заборгованість за кредитами	5 922	451 319

Сукупна сума винагороди ключовому управлінському персоналу Товариства протягом 2019 року складала 2 639 тис. грн. (2018 р.: 2 351 тис. грн.).

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточних рахунках в сумі 1 854 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018 р.: 2 293 тис. грн.) (до вирахування резерву на знецінення) та короткострокові депозити, розміщені в банках в сумі 4 700 тис. грн. під 9,6% відсотків річних (станом на 31 грудня 2018 р.: 4 000 тис. грн. під 16,6% відсотків річних та 5 000 тис. грн. під 15,5% відсотків річних).

Фінансові витрати

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

Фінансові доходи

В 2019 та 2018 роках фінансові доходи у вигляді відсотків по депозитам та відсотків по залишках на рахунках, отримані від пов'язаної сторони.

Позики та кредити

В 2018 році Товариство пролонгувало кредит від пов'язаної сторони Raiffeisen Bank International AG, з новим терміном погашення. Протягом 2019 року було погашено 16 050 тис. дол. США, решту заборгованості в сумі 250 тис. дол. США Товариство має сплатити до 31 березня 2020 р. (ставка 3.51%). Станом на 31 грудня 2019 р. Товариство не має простроченої заборгованості з нарахованих відсотків.

28. Фактичні та потенційні зобов'язання**(i) Оподаткування**

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Товариство дотрималося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик впливу ресурсів є ймовірним, Товариство нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

(тис. грн.)

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

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

(ii) Судові процеси

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

(iii) Зобов'язання інвестиційного характеру

На 31 грудня 2019 та 2018 рр. Товариство не має зобов'язань з придбання та будівництва основних засобів та нематеріальних активів.

29. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість

На 31 грудня 2019 та 2018 рр. балансова вартість фінансових інструментів Товариства приблизно дорівнювала їх справедливій вартості (рівень 3 ієрархії справедливої вартості).

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

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

30. Фінансові інструменти та управління ризиками

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

Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Ринковий ризик

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

Процентний ризик

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

(тис. грн.)

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

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

Чутливість процентних витрат відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на збиток до оподаткування Товариства за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки на неторгові фінансові зобов'язання, наявні станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр. Ефект впливу на капітал не відрізняється від ефекту впливу на звіт про прибутки або збитки.

Валюта	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах 2019 р.	Чутливість процентних витрат 2019 р.	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах 2018 р.	Чутливість процентних витрат 2018 р.
Долар США	+100bp	76	+100bp	(4 513)
Долар США	-100bp	10	-100bp	4 513

Валютний ризик

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

У поданій нижче таблиці представлена чутливість прибутку Товариства до оподаткування до ймовірної зміни обмінних курсів при постійному значенні всіх інших змінних.

2019 р.	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку до оподаткування
Зміна обмінного курсу долара США	+10%	6 251
Зміна обмінного курсу долара США	-10%	(6 251)
2018 р.	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку до оподаткування
Зміна обмінного курсу долара США	+10%	7 470
Зміна обмінного курсу долара США	-10%	(7 470)

Ризик ліквідності

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

На 31 грудня 2019 р.	На вимогу	До 3 місяців	3-12 місяців	Більше року	Усього
Кредити та позики	-	5 974	-	-	5 974
Торгова та інша кредиторська заборгованість	2	-	-	-	2
Зобов'язання з оренди	-	336	-	-	336
Разом	2	6 310	-	-	6 312
На 31 грудня 2018 р.	На вимогу	До 3 місяців	3-12 місяців	Більше року	Усього
Кредити та позики	-	39 444	433 660	-	473 104
Торгова та інша кредиторська заборгованість	3	-	-	-	3
Разом	3	39 444	433 660	-	473 107

(тис. грн.)

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр. Товариство послідовно застосовувало ту ж саму рейтингову модель для оцінки кредитного ризику.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Товариством шляхом встановлення внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. У наведеній нижче таблиці відображено кредитну якість за категоріями активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр.

Внутрішні рейтинги Товариства, які присвоюються відповідному рейтингу кредитного ризику, станом на 31 грудня 2019 та 2018 рр. наступні:

Опис кредитного рейтингу	Внутрішні рейтинги
Відмінний	1A, 1B, 1C
Високий	2A, 2B, 2C, 3A, 3B, 3C
Добрий	4A, 4B, 4C, 5A, 5B, 5C
Задовільний	6A, 6B, 6C, 7A, 7B, 7C
Незадовільний	8A, 8B, 8C, 9A, 9B, 9C
Непрацюючі	10

(тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2019 р.:

	Працюючі							Всього
	Відмінний	Високий	Добрий	Задо- вільний	Незадо- вільний	Без рейтингу	Не- працюючі	
Стадія 1								
Великі підприємства	-	-	-	1 513	-	-	-	1 513
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	46	-	46
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 513</u>	<u>-</u>	<u>46</u>	<u>-</u>	<u>1 559</u>
Стадія 2								
Великі підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Стадія 3								
Великі підприємства	-	-	-	-	-	-	227 686	227 686
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	938	938
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>228 624</u>	<u>228 624</u>
Придбані (створені) знецінені кредити								
Великі підприємства	-	-	-	-	-	-	86 151	86 151
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86 151</u>	<u>86 151</u>
Загалом	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 513</u>	<u>-</u>	<u>46</u>	<u>314 775</u>	<u>316 334</u>

Станом на 31 грудня 2018 р.:

	Працюючі							Всього
	Відмінний	Високий	Добрий	Задо- вільний	Незадо- вільний	Без рейтингу	Не- працюючі	
Стадія 1								
Великі підприємства	-	-	1 115	10 006	-	-	-	11 121
Малі підприємства	-	-	-	129	-	-	-	129
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	176	-	176
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 115</u>	<u>10 135</u>	<u>-</u>	<u>176</u>	<u>-</u>	<u>11 426</u>
Стадія 2								
Великі підприємства	-	-	-	3 856	146	-	-	4 002
Малі підприємства	-	-	-	-	249	-	-	249
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 856</u>	<u>395</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 251</u>
Стадія 3								
Великі підприємства	-	-	-	-	-	-	611 999	611 999
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	3 678	3 678
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>615 677</u>	<u>615 677</u>
Придбані (створені) знецінені кредити								
Великі підприємства	-	-	-	-	-	-	119 913	119 913
Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
Мікро-підприємства	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>119 913</u>	<u>119 913</u>
Загалом	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 115</u>	<u>13 991</u>	<u>395</u>	<u>176</u>	<u>735 590</u>	<u>751 267</u>

(тис. грн.)

31. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

	<i>Кредиторська заборгованість</i>	<i>Орендні зобов'язання</i>	<i>Всього</i>
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.	976 901	X	976 901
Нараховані витрати	46 539	X	46 539
Погашені проценти	(46 508)	X	(46 508)
Погашена основна сума	(512 396)	X	(512 396)
Курсові різниці	(13 217)	X	(13 217)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	451 319	X	451 319
Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 16	X	1 602	1 602
Нараховані витрати	11 568	88	11 656
Погашені проценти	(11 428)	(88)	(11 516)
Погашена основна сума	(417 120)	(1 266)	(418 386)
Курсові різниці	(28 417)	-	(28 417)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 р.	5 922	336	6 258

32. Події після звітного періоду

Товариством 31 січня 2020 р. було повністю погашено кредиторську заборгованість перед «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» в сумі 251 тис. дол. США (включаючи проценти).

У зв'язку з недавнім швидкоплинним розвитком пандемії коронавірусу (COVID-19) багатьма країнами, включаючи Україну, були введені карантинні заходи, що мали істотний вплив на рівень і масштаби ділової активності учасників ринку. Очікується, що як сама пандемія, так і заходи щодо мінімізації її наслідків можуть вплинути на діяльність компаній з різних галузей. Товариство розцінює дану пандемію як подію, яка не вимагає коригування після звітного періоду, кількісний ефект якої неможливо оцінити на поточний момент з достатнім ступенем впевненості.

З березня 2020 р. спостерігається волатильність на фондових, валютних і сировинних ринках, включаючи падіння цін на нафту і зниження курсу гривні по відношенню до долара США і євро. В даний час керівництво Товариства проводить аналіз можливого впливу мікро- і макроекономічних умов, що змінюються, на фінансовий стан і результати діяльності Товариства.