

**ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності**  
**за 2018 рік.**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«Українська металургійна компанія.»**

**І. Основні відомості про Товариство:**

1. **Повна офіційна назва:** Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська металургійна компанія.»;
2. **Код ЄДРПОУ** – 30513086;
3. **Організаційно-правова форма:** товариство з обмеженою відповідальністю;
4. **Місцезнаходження:** 61001, Україна, м.Харків, вул. Плеханівська, буд.4-А;
5. **Номер телефону:** (057) 766-20-50
6. **Дата на номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації:** 22.04.2011, № 1 480 145 0000 050126.
7. **Посадові особи:** Директор – Соколенко Олександр Вікторович (обраний на посаду за рішенням загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська металургійна компанія.», протокол БН від 17.11.2014 р.);
8. **Основні види діяльності за КВЕД:**
  - 64.92 – Інші види кредитування (основний);
  - 64.19 – Інші види грошового посередництва;
  - 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
9. **Розмір зареєстрованого статутного капіталу :** 549 652 501,00 грн.  
**Розмір сплаченого статутного капіталу:** 549 652 501,00 грн.
10. **Мета:**  
Метою ТОВ «Українська металургійна компанія.» є отримання прибутку.
11. Основною (господарською) діяльністю Товариства є діяльність з надання небанківських фінансових послуг з кредитування юридичних осіб-резидентів, а також факторингова діяльність. З метою здійснення цієї діяльності Товариство має статус небанківської фінансової установи (Свідоцтво ФК №326, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг 02.08.2012 р., рішення №725 від 02.08.2012 р.). Також товариство здійснює операції з корпоративними правами та цінними паперами юридичних осіб – резидентів.
12. Товариство має Ліцензію на надання послуг з факторингу від 11.04.2017, та Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 11.04.2017, термін дії яких безстроковий.
13. Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.
14. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, продовжує бути нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу. Історично склалося, що існуюча в Україні модель функціонування фінансового сектора є банкоцентричною. Банківська система є домінуючою серед інших сегментів фінансового сектора, і будь-які нестабільні явища в економіці, передусім, відображаються саме на банківській системі.  
2018 рік став для банківського сектора першим в посткризовій історії роком стабільної прибуткової діяльності. Банки є невід'ємною частиною економічних процесів, забезпечуючи фінансовий обіг між усіма учасниками: зовнішніми і внутрішніми інвесторами, державним сектором, великими корпораціями, експортерами та імпортерами, малим і середнім бізнесом, населенням. Тому очевидно, що позитивні результати і перспективи діяльності банківського сектора нерозривно пов'язані з розвитком економіки. Економічні індикатори безпосередньо

впливають на плани і можливості банків: визначають фінансові ресурси і запити клієнтів, партнерів і конкурентів, формують вартість ресурсів, депозитні та кредитні ставки, основні вектори банківських бізнес-стратегій.

Станок на економічне середовище в Україні впливають і негативні фактори:

1. Слабка економічна динаміка: за підсумками 2018 року очікується зростання ВВП на 3,2-3,5% з подальшим уповільненням в 2019-му.
2. Високі інфляційні та девальваційні ризики. Інфляційна динаміка, що випереджає прогнози, змусувала Нацбанк протягом року неодноразово підвищувати облікову ставку до нинішніх 18%. Жорстка монетарна політика регулятора викликала зростання вартості ресурсів на ринку і збільшення попиту банків на них; в результаті ринок від профіциту ліквідності переходить до її дефіциту. Поки підстав для пом'якшення регулятором монетарної політики немає, враховуючи високе боргове навантаження в 2019 році і зростання в передвиборний період політичних ризиків.
3. Залежність української відкритої економіки від зовнішніх чинників: цінової кон'юнктури сировинних товарних ринків і ситуації на міжнародних ринках капіталу. Перспективи чергової світової фінансової кризи негативно впливають на настрої міжнародних інвесторів та їх інтересів до ринків, що розвиваються.

Ринок цінних паперів, як сукупність його учасників і правовідносин між ними щодо розміщення, обігу та обліку цінних паперів, на сучасному етапі, як і в докризовий період, розвивається досить кволо. Фондовий ринок України перебуває у стані, який забезпечує його пересід зі сфери обслуговування обігу капіталів у самостійний сектор економіки.

Недосконалість нормативно-правової бази, відсутність уніфікованих стандартів корпоративного управління, недосконалість заходів щодо захисту прав інвесторів та акціонерів, нерозвинена фінансова та фондова інфраструктура, непрозорість і неповнота публікованої інформації про функціонування підприємства - є перепонами на шляху активного розвитку вітчизняного фондового ринку.

Основними факторами, під впливом яких зараз функціонує фінансовий ринок в Україні, є: продовження військового конфлікту в країні; обмеження платоспроможного попиту з боку кінцевих споживачів послуг через зниження рівня доходів населення і суб'єктів господарювання; девальвація національної валюти; втрата депозитів окремих компаній внаслідок ліквідації значної кількості банківських установ; зниження ліквідності фондового ринку тощо. Визначено, що на даний момент ефективне функціонування фінансового ринку в Україні гальмується відсутністю єдиної державної стратегії щодо розвитку фінансового ринку, нестабільністю економічної ситуації в державі, низьким рівнем фінансової освіченості учасників ринку, браком ліквідних фінансових інструментів для проведення ефективної політики інвестування коштів, низьким рівнем капіталізації вітчизняних фінансових компаній, низьким рівнем якості послуг, що надаються окремими фінансовими компаніями тощо.

## **II. Основа надання інформації**

Основою надання фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі за текстом – МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі за текстом – МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, з урахуванням особливостей та обмежень, встановлених нормативними актами України, таких як відсутність порівняльної інформації у фінансовій звітності за перший перехідний період застосування МСФЗ.

Фінансова звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності складена на

основні фінансової звітності складеної відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (П(С)БО) та на основі бухгалтерських записів, із застосуванням корегувань, обумовлених необхідністю перекваліфікації окремих статей активів та зобов'язань з метою достовірного представлення інформації за МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності за МСФЗ ТОВ «Українська металургійна компанія» робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та припущення особливо стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості справедливої вартості фінансових активів.

Фінансова звітність за 2018 рік, що подається Товариством, є фінансовою звітністю, повністю складеною за МСФЗ.

### **III. Основи облікової політики та складання звітності складеної за МСФЗ**

Основні принципи облікової політики за МСФЗ ТОВ «Українська металургійна компанія» затверджені наказом №1-бух від 03.01.2017 р., зі змінами 2018р. пов'язаними з введенням нових стандартів, які впливають на фінансову звітність Товариства.

Фінансова звітність за МСФЗ за 2018 рік складена за формами, затвердженими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018р.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2018р,
- Звіт про рух грошових коштів за формою, складений за прямим методом, за 2018р,
- Звіт про власний капітал за формою, за рік 2018р.

Валютою фінансової звітності за МСФЗ є грошова одиниця України – гривня, одиниця виміру - тис. грн.

#### **3.1.Нові і змінені стандарти й інтерпретації**

Нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності що будуть обов'язковими для застосування у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Товариство не застосовувало ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Назва	Статус	Дата випуску первісної редакції стандарту	Дата вступу в силу (річні періоди, починаються на зазначену дату або після неї)
<b>Вступають в силу для річних (та відповідних проміжних) періодів, що починаються 1 січня 2018 р. та після цієї дати.</b>			
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (Випущений в 2014 році)	Допускається дострокове застосування	липень 2014 року	1 января 2018 року
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами		грудень	1 января 2018 року

з публікацією	Допускається дострокове застосування	2015 року	
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Допускається дострокове застосування	січень 2016 року	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованої організацією або спільним підприємством»	Допускається дострокове застосування	вересень 2014 року	Див. Примітку нижче
Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нерезалізованих збитків»	Допускається дострокове застосування	січень 2016 року	1 січня 2017 року
Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»	Допускається дострокове застосування	січень 2016 року	1 січня 2017 року
Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій по виплатах на основі акцій»	Допускається дострокове застосування	червень 2016 року	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" разом з МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування"»	Див. примітку нижче	вересень 2016 року	Примітка нижче
Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата»	Допускається дострокове застосування	грудень 2016 року	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переклади в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості»	Допускається дострокове застосування	грудень 2016 року	1 січня 2018 року
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр.»	Допускається дострокове застосування	грудень 2016 року	Примітка нижче
МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"	Допускається дострокове застосування	травень 2017 року	1 січня 2021 року
Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність в щодо правил обчислення податку на прибуток»	Допускається дострокове застосування	червень 2017 року	1 січня 2019 року

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У 2014 році Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції. Завершений стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання:

- МСФЗ 9 вводить новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристики його грошових потоків. Було запроваджено нову бізнес-модель, яка, за певних обставин, дозволяє здійснювати класифікацію деяких фінансових активів як такі, що оцінюються «за справедливою вартістю через інший сукупний дохід». Вимоги до фінансових зобов'язань, переважно перенеслися без змін з МСБО 39, проте була запроваджена опція щодо оцінки за справедливою вартістю фінансових зобов'язань для вирішення питання, яке стосується власного кредитного ризику. Новий стандарт впроваджує єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.

- МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує облік з діяльністю з управління ризиками суб'єкта господарювання, а також посилення розкриття інформації про управління ризиками та впливу обліку хеджування на фінансові звіти.

- МСФЗ 9 зберігає вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, які наведені у МСБО 39. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрат за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не перераховуватися, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу.

#### МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в грудні 2017 р. і передбачає нову модель, яка застосовується щодо виручки за договорами з клієнтами, та складається з п'яти етапів. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Застосування нового стандарту призведе до покращення розкриття інформації щодо виручки, стандарт надає рекомендації щодо обліку транзакцій, які раніше не були розглянуті в повному обсязі та вдосконалює підхід до обліку складних багатокомпонентних операцій. Новий стандарт замінює: · МСБО 11 «Будівельні контракти»; · МСБО 18 «Дохід»; · Інтерпретацію КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів»; · Інтерпретацію КТМФЗ 15 «Угоди про будівництво об'єктів нерухомості»; · Інтерпретацію КТМФЗ 18 «Передача активів від клієнтів»; · ПКТ-31 «Дохід - бартерні операції, що включають рекламні послуги». Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

#### МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо достроково застосовується також і МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами». МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню. МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення достовірного представлення відповідної інформації щодо цієї операції орендарями та орендодавцями. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи

... чи контролюється актив орендарем. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендарів і вимагає визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнавати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів. Стандарт не містить істотних змін у визнанні, оцінці, бухгалтерському обліку в орендодавців. МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення: · Інтерпретація МСФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»; · ПКТ-15 «Операційна оренда – включення»; і · ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

В даний час Товариство почало оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

#### МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти".

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеохоплюючий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в представленні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, (IFRS) 17 представляє всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним: • Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди). • Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в по відношенню до періодів, що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому у потрібно представити порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Стандарт не застосовний до діяльності Товариства

#### Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки роз'яснюють наступне:

- Організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець може прийняти рішення оцінювати інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції при первісному визнанні.
- Якщо організація, яка сама не є інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може вирішити залишити оцінку

на справедливою вартістю, що застосована її асоційованою організацією або спільним підприємством, які є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (в) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, що є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію» Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступили в силу 1 січня 2018 року

#### Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: - вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами;

- класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування;

- облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу. При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозпускається застосування до цієї дати.

#### Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки: МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів господарювання за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». До МСБО 28 були внесені зміни, які роз'яснюють, що організація венчурного капіталу або пайового фонду, трасту чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі, пов'язані з інвестиціями, страхові фонди, можуть обрати облік інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, (інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії) або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

#### Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яка підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Лише наміри

незміненість не свідчать про зміну використання, тому суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти».

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту щодо фінансових інструментів, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Тимчасове звільнення вперше застосовується до звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення про застосування методу накладення, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосовувати даний метод ретроспективно щодо фінансових активів, класифікованих за рішенням організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, в тому ж порядку в тому випадку, якщо вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Дані поправки не застосовні до діяльності Товариства

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розкриває наступні питання: • чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо; • допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами; • як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку; • як організація розглядає зміни фактів і обставин. Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат дозволу невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. допускаються певні звільнення при переході.

### **3.2. Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9**

У 2017 році Європейський орган з нагляду за ринком цінних паперів (ESMA) оприлюднив офіційну заяву «Питання до опрацювання у ході впровадження МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»» від 10 листопада 2016р, в якій, для регуляторів, виклав пріоритетні орієнтири та звернув увагу на необхідність представлення докладної специфічної інформації про вплив нових стандартів у фінансовій звітності за конкретної організації, інформації про вплив нових стандартів у фінансовій звітності за 2017 фінансовий рік. Зважаючи на постійне зближення законодавства України з законодавством Євросоюзу, Товариство проаналізувало перехідні положення МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», врахувало рекомендації ESMA та у цих Примітках надає інформацію про вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на звіт про фінансовий стан і нерозподілений прибуток, включаючи наслідки зміни моделі понесених кредитних збитків в МСФЗ (IAS) 39 на модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9. Нижче у примітках надана звірка балансової вартості, що оцінювалась згідно МСФЗ 39 та балансової вартості, розрахованої згідно МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року:



### 3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 вступив у силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше цієї дати. Крім обліку хеджування, ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не є потрібним.

Стандарт ввів такі категорії активів: активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, та справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Класифікація здійснюється при початковому визнанні активу та залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами, яку використовує організація, а також від параметрів грошових потоків від цих інструментів.

МСФЗ (IFRS) 9, визначено три моделі для боргових інструментів, включаючи дебіторську заборгованість за основною діяльністю, які є основою для класифікації та оцінки фінансових інструментів:

1) *Бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків*

2) *Бізнес-модель, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів*

3) *Модель до якої фінансові активи відносяться за залишковим принципом (що фактично означає, що організація утримує актив для продажу).*

Згідно МСФЗ 9, для визначення суми резервів на покриття збитків від знецінення, застосовується нова модель – модель очікуваних кредитних збитків.

Класифікація та оцінки фінансових зобов'язань за МСБО 39, перенесені до МСФЗ 9, у більшості, без змін.

Застосовуючи МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Товариство перерахувало статті фінансової звітності станом на 01.01.2018р, а також з метою співставності наведеної інформації, внесло відповідні корективи до порівняльної інформації за попередній звітний період, яка наводиться у фінансовій звітності за 2018рік Різниці, що виникли у зв'язку з прийняттям МСФЗ (IFRS) 9, пов'язані, в основному, з нарахуванням резерву під очікувані збитки, та були визнані безпосередньо в складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 року і розкриті нижче. Загальний вплив від застосування МСФЗ 9 на дані фінансової звітності Товариства станом на 01.01.2018р склав 90839 тис грн. Визначення коригувань за МСФЗ 9 потребувало використання розрахунків, які раніше не використовувались у процесі регулярного складання фінансової звітності

### 3.2.2. Класифікація і оцінка фінансових інструментів

ТОВ «Українська металургійна компанія.» визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту.

Для усіх фінансових інструментів, Товариством проведений Тест класифікації фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 (тест на відповідність критерію, виключно виплат основної суми боргу і процентів), щоб оцінити, чи платежі являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів. Тестування фінансових активів проводилось шляхом аналізу договірних умов по кожному фінансового інструменту, інформації про операції щодо

управління такими активами в минулому та очікування щодо операцій в майбутньому, з метою отримання відповідних доказів стосовно досягнення обраної/(заявленої) мети управління фінансовими активами та, зокрема, того, як саме відбувається реалізація грошових потоків.

При проведенні тестування, Товариство намагалося неухильно дотримуватися чітких критеріїв і, у разі непроходження тесту на відповідність цим критеріям, фінансовий актив (по остаточному принципу) оцінювався за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у складі прибутку чи збитку.

Відповідно до вимог МСФЗ 9, на підставі проведеного Товариством аналізу, визначені бізнес-моделі, які використовуються для управління фінансовими активами:

- *Бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків* - стосується дебіторської заборгованості (короткострокової, довгострокової) по основній діяльності, з надання фінансових позик, фінансової допомоги, дебіторської заборгованості придбаної за договорами факторингу, або за договорами переуступлення права вимоги, що утримується для отримання, передбачених договором грошових потоків. Товариство не здійснювало раніше і не планує здійснювати продаж цих активів. Така дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю;
- *Бізнес-модель, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів* - стосується частки участі у капіталі інших компаній – корпоративні права. Товариство на свій розсуд зробило вибір визнавати прибутки чи збитки від змін справедливої вартості через інший сукупний дохід (без перенесення на прибуток чи збиток в момент продажу) Резерв під збитки також відображається у сукупному доході;
- *Бізнес-модель, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів* - стосується портфелю поточних інвестицій, що складається з цінних паперів, які утримуються для перепродажу – боргові цінні папери (векселі), акції та обліковується за справедливою вартістю.

Інвестиції в фінансові інструменти (цінні папери), класифіковані ТОВ «Українська металургійна компанія.» як утримувані для продажу, щодо яких відсутня відкрита інформація оцінюються за вартістю, яка визначається за судженням керівництва ТОВ «Українська металургійна компанія.», виходячи з внутрішньо генерованої інформації та досвіду. Управлінський персонал визнає той факт, що справедлива вартість, у такому випадку, не може бути надійно оцінена та, у разі необхідності, залучає зовнішнього незалежного оцінювача.

В класифікації та оцінці фінансових зобов'язань, в тому числі кредиторській заборгованості за основною діяльністю, з метою застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», потенційних різниць, порівняно з поточним методом обліку не виявлено.

### 3.2.3. Знецінення

Попередня методологія розрахунку резервів на покриття збитків вимагала від організації оцінити наявність об'єктивних ознак знецінення, та якщо такі ознаки виявлено, визнати резерв під збитки, виходячи з очікуваних грошових потоків. МСФЗ 9 вимагає розраховувати очікувані кредитні збитки, незалежно від ознак знецінення, на основі три етапної моделі оцінки знецінення:

1 етап – залишки активів, кредитний ризик яких значно не збільшився після початкового визнання. Очікувані кредитні збитки визначаються, виходячи з вірогідного дефолту протягом 12 місяців (12-місячні збитки);

2 етап – залишки активів, кредитний ризик яких значно зріс після початкового визнання, але які не мають ознак знецінення. Очікувані кредитні збитки визначаються, виходячи з вірогідності дефолту протягом всього строку контракту(збитки за весь термін життя);

3 етап – залишки активів з об'єктивними ознаками знецінення.

На вимогу МСФЗ 9, для кожної дебіторської заборгованості, що утримується для погашення та оцінюється за амортизованою вартістю, розрахований резерв під очікувані кредитні збитки із використанням моделі очікуваних кредитних збитків.

Для розрахунку резервів для покриття збитків: - вірогідність дефолту по довгостроковій кредиторській заборгованості, з урахуванням строків очікуваного погашення за договором, визначена за весь термін життя активу; - по короткостроковій заборгованості, резерв розраховувався на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з вірогідністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців.

Очікувані кредитні збитки, по зазначеній вище дебіторській заборгованості, розраховувались на підставі тестування, за результатами якого розраховувався коефіцієнт дефолту, з урахуванням прогнозованої інформації, що була доступною на дату оцінки. Тест розроблений управлінським персоналом, включав питання: регулярності проведених операцій; необхідності санкціонування угод вищим управлінським персоналом; наявності, в договорі, умов про сплату відсотків за користування позикою; графіку погашення платежів; санкцій за порушення умов договору; модифікації договору; наявний досвід непогашення заборгованості; наявності податкових боргів, судових розглядів та рішень про стягнення боргів (використовуючи відкриту доступну інформацію); котирування цінних паперів боржника на активному ринку, та інші.

Фінансові активи - кредитні заборгованості позичальників банків, придбані за факторинговими угодами та переуступлення права вимоги, згідно до МСФЗ 9, відповідають визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу. Резерв під знецінення розраховувався на основі інформації про стан процедури банкрутства/припинення боржника, судження управлінського персоналу про ймовірність отримання боргів, включаючи очікувані надходження від стягнення на заставне майно, та зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

### **3.3. Основні засоби**

До складу основних засобів Компанія відносить матеріальні активи, які:

а) утримують для використання у здійсненні основної діяльності з надання фінансових послуг, оренди та адміністративних цілей, які використовуватимуться, за очікуванням, протягом більше одного року (операційного періоду).

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення.

Балансова вартість – це сума за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Модель переоцінки не застосовується.

Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації.

Амортизація нараховується прямолінійним методом, починаючи з моменту, коли об'єкт став придатним до експлуатації. Строки корисної експлуатації по групах основних засобів такі:

Земля	Не амортизується
Будівля	50 років
Машини та обладнання	7 років

Транспортні засоби	5 років
Меблі та офісне обладнання	3 роки
Покращення орендованих основних засобів	Залежно від строку оренди
Необоротні активи для продажу	Не амортизується
Інші	3 роки

Результат вибуття або продажу основних засобів відноситься до складу доходів або витрат Компанії.

### **3.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив Компанії слід визнавати, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Первісною оцінкою нематеріальних активів є собівартість їх оприбуткування.

Після визнання активом, об'єкт нематеріальних активів слід обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Суму нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації, що амортизується, слід розподіляти на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. У випадку відсутності можливості визначити строк корисної експлуатації нематеріального активу, цей строк визначається як 10 років з моменту придатності активу до використання.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові), не підлягають амортизації а оцінюються на дату звітності за справедливою вартістю.

Станом на звітну дату на балансі ТОВ «Українська металургійна компанія.» обліковуються ліцензії, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які відповідають вищезазначеним критеріям визнання, тобто мають безстроковий термін дії:

- Ліцензія на надання послуг з факторингу, з початком дії від 11.04.2017,
- Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з початком дії від 11.04.2017.

Справедлива вартість ліцензій на звітну дату визнана на рівні плати за отримання ліцензії, яка з 1 грудня 2018 року становить 1 921 грн. Амортизація по вищезазначеним ліцензіям не нараховується.

Залишки нематеріальних активів станом на 31.12.2018р, складаються з

- ліцензій -3,8 тис. грн.
- програмне забезпечення -15,7тис грн..

### **3.5. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів**

Грошовими коштами ТОВ «Українська металургійна компанія.» є: залишки грошових коштів на рахунках в банках. Залишки грошових коштів обліковуються у національній валюті – гривня за номінальною вартістю.

Станом на 31.12.2018 залишки готівкових коштів відсутні. Залишки безготівкових грошових коштів в національній валюті складають 716,13грн., в тому числі:

- залишки грошових коштів на поточних рахунках, відкритих в банках – 716,13грн.;
- Залишки грошових коштів в іноземній валюті станом на 31.12.2018 р. відсутні.

Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік складався за прямим методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

### **3.6. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість визнається ТОВ «Українська металургійна компанія.» як фінансові активи (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів (аванси видані на придбання цінностей, послуг).

Дебіторська заборгованість ТОВ «Українська металургійна компанія.» складається з заборгованості за реалізовані цінні папери, корпоративні права, надані позики, фінансові допомоги і т.і., та класифікується як довгострокова чи короткострокова, та обліковується залежно до застосовної бізнес-моделі. Первинно заборгованість оцінюється за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Для кожної дебіторської заборгованості, що утримується для погашення та оцінюється за амортизованою вартістю, на вимогу МСФЗ 9, розрахований резерв із використанням моделі очікуваних кредитних збитків. У Звіті про фінансовий стан (Балансі) на 31.12.2018р усі статті дебіторської заборгованості відображені за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків на початок та кінець звітного періоду.

Безнадійна дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку шляхом списання її за рахунок створеного резерву сумнівних боргів.

Станом на початок та кінець 2018 р. довгострокова дебіторська заборгованість складається з заборгованості за реалізовані цінні папери, та позики наданої. Довгострокова дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю, відображена у Балансі за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків, відповідно до вимог МСФЗ 9.

Вплив застосування МСФЗ 9 на статтю Балансу «Довгострокова дебіторська заборгованість», наведений у таблиці:

Стаття Балансу	За амортизованою вартістю за МСФЗ 39 на 31.12.2017р тис. грн.	За амортизованою вартістю за МСФЗ 9 на 01.01.2018р., тис. грн.	Перекласифікація за МСФЗ 9, тис. грн.	В т.ч. через Прибуток збиток, тис. грн.	Всього, на тис. грн.	Вплив змін Збільшення (Зменшення), тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7
Довгострокова дебіторська заборгованість	23 647	23647	1381		25028	1381
Резерв під очікувані збитки	0	(4873)	(110)	(4984)	(4984)	(4984)
Всього	23647				20044	(3603)

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018р становить 18 660 тис. грн., у т.ч.:

Контрагент	Дата погашення заборгованості	Номинальна вартість, тис. грн.	Ефективна ставка відсотка, %	Амортизована на вартість, на 31.12.2018р. тис. грн.	Резерв під збитки, тис. грн.
EUROMETAL ENTERPRISES LTD	31.12.2027	46 307	12,5	16059,9	3693,8
EUROMETAL ENTERPRISES LTD	31.12.2027	18170	12,5	6301,6	1449,4
ТОВ «Трейдвей-23»	31.12.2020	2017	13,5	1567,5	125,4
Разом				23929	5269

Для розрахунку амортизованої вартості довгострокової дебіторської заборгованості, як ефективна ставка відсотку, застосована облікова ставка НБУ що діяла на дату проведення операції. Використання такої ставки обумовлено тим, що облікова ставка НБУ є монетарним інструментом, який встановлюється Нацбанком України для суб'єктів грошово-кредитного ринку, як орієнтир щодо вартості залучених та розміщених грошових ресурсів.

Резерв під очікувані збитки на кінець 2018р збільшився за рахунок збільшення вартості грошей у часі.

На початок 2018р у складі цієї статті обліковувалась заборгованість по відсотковій позиції в національній валюті за договором №б/н від 12.06.2013 р. ТОВ «Інвестиційна компанія «XXI СТОРІЧЧЯ ХАРКІВ», Згідно додатковій угоді №5 від 31.12.2017 року датою повернення позики є 31.12.2019р. За цим договором нараховується простий відсоток. Відсоткова ставка за даним запозиченням становить 10% річних, що не відповідає середньоринковому рівню. З метою відображення даної заборгованості в фінансовій звітності Товариства, справедлива вартість цього зобов'язання розраховувалась з застосуванням ринкової ставки (облікової ставки НБУ) яка на дату початку амортизації, становила - 14,5%.

Станом на 31.12.2018р, залишки цієї заборгованості у сумі 3910 тис.грн. переведені у склад іншої поточної заборгованості.

Контрагент	Дата початку амортизації	Дата повернення позики за договором	Номиналь-на вартість, тис. грн.	Відсоток за користування позикою за договором %	Ефективна ставка відсотку, %	Амортизована вартість, тис. грн.
ТОВ «Інвестиційна компанія «XXI СТОРІЧЧЯ ХАРКІВ»	31.12.2017	31.12.2019	4070	10	14,5	3910

Відповідно до вимог МСФЗ 9, Товариство провело тестування поточної дебіторської заборгованості на предмет виявлення ризику очікуваних збитків. Нараховані резерви відображені у відповідних рядках Звіту про фінансовий стан.

Вплив застосування МСФЗ 9 на статті Балансу поточної дебіторської заборгованості станом на 01.01.2018р. наведені у таблиці нижче:

Категорія	За	За	Перекла-	В т.ч.	Всього,	Вплив змін
-----------	----	----	----------	--------	---------	------------

заборгованості	амортизова- ною вартістю за МСФЗ 39 на 31.12.2017р., тис. грн.	амортизова- ною вартістю за МСФЗ 9 на 01.01.2018р., тис. грн.	сифікація за МСФЗ 9, тис. грн.	через Прибу- ток збиток, тис. грн.	на тис. грн.	Збільшення (Зменшення), тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	8890	6870	(2020)		6870	(2020)
Резерв очікуваних кредитних збитків		(1449)		(1449)	(1449)	(1449)
Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів, по виданих позиках	1043	1043			1043	1043
Дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом	8	8			8	8
Дебіторська заборгованість по договорам факторингу, відступлення права вимоги	139493	139493	-	-	139493	-
Резерв сумнівних боргів	(6031)	(83232)	-	(83232)	(83232)	(89232)
Дебіторська заборгованість по виданим безвідсотковим позикам (фін. допомога)	2680	2680	-			
Резерв очікуваних кредитних збитків		(448)	-	(448)	(448)	(448)
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0				

На початок звітної періоду, в Товаристві обліковувались кредитно-знецінені активи, що склалися з придбаних, за факторинговими операціями, вимог по банківських кредитних договорах юридичних та фізичних осіб, загальною вартістю 139943 тис. грн. Ці активи складають найбільшу питому вагу в «Іншій поточній дебіторській заборгованості». На дату придбання кредитної заборгованості у банків, частина юридичних осіб – позичальників, перебувала у стадії ліквідації через банкрутство. Очікування управлінського персоналу, щодо можливості погашення заборгованості по цих угодах, базувались на

наявності забезпечень, придбаних кредитних угод, заставою, зокрема нерухомим майном та товарно-матеріальними цінностями, гарантійними угодами з третіми особами, що значно підвищує кредитну якість заборгованості, а також наявністю, у ліквідаційних процедурах по таких підприємствах, заяв банківських установ як кредиторів. За попередніми розрахунками, погашення боргів, дозволило б Товариству повністю покрити витрати на їх придбання та отримати дохід.

Протягом 2018 року, Товариством, проводились певні юридичні дії направлені на узаконення вимог по придбаних кредитних угодах у т.ч. заміни кредитора, з'ясування можливостей погашення боргів, шляхом накладення стягнень на предмети застави. Хоча ця робота наразі ще триває, по частині кредитних угод, Товариство наштотувалося на певні юридичні неузгодженості, через наявність яких, можливість задоволення вимоги Товариства як нового кредитора, передбаченої ст. 112 ЦКУ – у першу чергу – втрачена. Товариство опинилось у четвертій і навіть у шостій черзі заявлених кредиторів, що фактично є втратою можливості отримання погашення боргу, а отже і покриття витрат на їх придбання.

Враховуючи інформацію, наявну станом на 01.01.2018р, відповідно до положень МСФЗ 9 Товариством по окремих активах було створено резерв під можливий ризик непогашення боргу у розмірі 100%, за весь термін життя активу, який склав 83 232 тис.грн.. На кінець звітного періоду Товариством нарахований резерв очікуваних збитків по частині заборгованості, яка за попередніми розрахунками, не покривається вартістю майна, на яке планується накладення стягнень в рахунок сплати заборгованості, у сумі 7079 тис. грн..

На підставі отриманої протягом 2018р. інформації про втрату можливості отримати борги, частина кредитно-знецінених активів списана у сумі 73752 тис. грн , у т.ч. найбільшим таким активом є борг ПАТ «РОДОВІД БАНК» 54 237 тис. грн.. Залишки кредитно знецінених активів на дату звітності 31.12.2018р. складають 65702 тис грн., резерв під очікувані збитки відповідно 22 590 тис. грн..

Нижче наведено інформацію по заборгованості за короткостроковими позиками виданими, за виданими тимчасовими фінансовими допомогами, що обліковуються на балансі Товариства станом на 31.12.2018 р.:

Контрагент	Дата видачі	Планова дата повернення позики	Номіналь на вартість, тис. 16грн.	Ефективна ставка відсотка, %	Амортизована вартість, тис. 16грн.	Резерв під очікувані збитки тис. грн.
ТОВ Кром	09.12.2014	31.12.2019	2 380		2380	357
ТОВ Нью Системс Крим,	09.12.2014	31.12.2019	446		446	170
ТОВ «Девелопмент Констракшн Холдінг»	13.04.2018	31.12.2019	5082	14	4506	407
ТОВ «Девелопмент Констракшн Холдінг»	24.04.2018	31.12.2019	7142	13	6278	571