

5.4 Należności handlowe

Stosowane zasady rachunkowości

Polityka rachunkowości stosowana od 1 stycznia 2018 roku

Grupa stosuje uproszczone podejście dopuszczone przez MSSF 9 i wycenia odpisy aktualizujące w wysokości strat kredytowych spodziewanych w całym okresie życia należności handlowych.

Prawdopodobieństwo poniesionych strat kredytowych zostało oszacowane na podstawie historycznej analizy odzyskiwalności sald należności handlowych w określonych przedziałach wiekowania.

W tym celu dokonano oszacowania wskaźników braku wypełnienia zobowiązania przez kontrahentów dla poszczególnych przedziałów wiekowania zaprezentowanych w tabeli zawierającej analizę wiekowania należności handlowych.

Odpis z tytułu utraty wartości oblicza się uwzględniając wskaźniki braku wypełnienia zobowiązania oraz wysokość salda należności niespłaconych na dzień bilansowy dla każdego przedziału struktury wiekowej.

Poza tym Grupa dokonuje indywidualnych odpisów aktualizujących, gdy istnieją obiektywne dowody na to, że Grupa nie będzie w stanie otrzymać należnych kwot.

Polityka rachunkowości stosowana do 31 grudnia 2017 roku

Zgodnie ze stosowaną wcześniej polityką rachunkowości były tworzone:

a) specyficzne odpisy aktualizujące wartość:

- należności od dłużników postawionych w stan likwidacji lub upadłości - do wysokości 100%;
- od dłużników w przypadku oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości - do wysokości 100%;
- należności od dłużników objętych postępowaniem ugodowym lub układowym - do wysokości 100%;
- należności kwestionowane przez dłużnika - do wysokości 100%;
- należności od dłużników objętych postępowaniem naprawczym - do wysokości 100%;
- należności dochodzone na drodze sądowej - do wysokości 100%;

b) ogólne odpisy aktualizujące wartość:

- należności przeterminowanych w przedziale 6 do 12 miesięcy - do wysokości 50% kwoty należności;
- należności przeterminowanych w przedziale powyżej 12 miesięcy - do wysokości 100% kwoty należności.

Kwotę odpisu aktualizującego wartość należności stanowi różnica pomiędzy bieżącą wartością księgową a niższą od niej wartością odzyskiwalną. Odpis aktualizujący wartość należności handlowych prezentowany jest w ramach pozostałych kosztów operacyjnych.



ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

Kalkulacja i wycena odpisów aktualizujących wartość należności handlowych oraz aktywów z tytułu umów z klientami jest obszarem wymagającym szacunku. Oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane na bazie indywidualnej oceny odzyskiwalności danej należności oraz z uwzględnieniem modelu stosowanego przez Grupę w celu oszacowania wskaźnika braku wypełnienia zobowiązania przez kontrahentów. Indywidualnie ustalone odpisy aktualizujące wymagają oceny czy dana należność zostanie spłacona przez kontrahenta z uwzględnieniem ustanowionych zabezpieczeń, zawartych uгод. Ocena taka dokonywana jest przez istniejące w spółkach Grupy komórki windykacyjne. Stosowany przez Grupę model szacowania wskaźnika oczekiwanego niewypięnienia zobowiązania przez kontrahentów opiera się o uproszczoną matrycę odpisów aktualizujących w poszczególnych przedziałach wiekowych na podstawie oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia należności. Przy oszacowaniu oczekiwanych strat kredytowych zastosowano metodę opartą o wskaźniki oczekiwanego niewypięnienia zobowiązania ustalone na podstawie danych historycznych za lata 2015 - 2018 pochodzących z systemów finansowo-księgowych. Kalkulacja odpisów aktualizujących należności zaprezentowana jest w poniższych tabelach.

Struktura należności handlowych oraz pozostałych należności

	31/12/2018	31/12/2017
Należności handlowe	840,7	844,8
Odpis aktualizujący należności	(155,4)	(156,0)
Razem	685,3	688,8
Aktywa długoterminowe	0,7	1,8
Aktywa krótkoterminowe	684,6	687,0
Razem	685,3	688,8

Uzgodnienie odpisów aktualizujących wartość należności handlowych

Odpisy aktualizujące wartość należności handlowych	31/12/2018			Razem	31/12/2017
	Oczekiwane straty kredytowe w całym okresie				
	Bez utraty wartości	Z utratą wartości			
Stan na początek okresu sprawozdawczego według MSR 39	-	156,0	156,0	152,9	
Korekta z początkowego zastosowania MSSF 9	3,3	-	3,3	-	
Stan na początek okresu sprawozdawczego według MSSF 9	3,3	156,0	159,3	152,9	
Zawiązanie	-	11,8	11,8	11,4	
Rozwiązanie	(0,3)	(14,5)	(14,8)	(5,2)	
Wykorzystanie	-	(3,6)	(3,6)	(1,7)	
Wycena bilansowa	-	0,6	0,6	(1,2)	
Różnice kursowe z przeliczenia sprawozdań finansowych jednostek zagranicznych	-	2,1	2,1	(0,2)	
Stan na koniec okresu sprawozdawczego	3,0	152,4	155,4	156,0	

Zmiany wartości bilansowej brutto należności handlowych

2018	Należności handlowe brutto		
	Bez utraty wartości	Z utratą wartości	Razem
Stan na początek okresu sprawozdawczego	685,1	159,7	844,8
Powstałe	6 410,0	0,1	6 410,1
Odsetki naliczone	3	0,1	3,1
Spisane	-	(3,6)	(3,6)
Spłacone	(6 407,2)	(11,5)	(6 418,7)
Przeniesione	(8,8)	8,8	-
Wycena bilansowa	(0,6)	0,9	0,3
Różnice kursowe z przeliczenia sprawozdań finansowych jednostek zagranicznych	2,9	1,8	4,7
Stan na koniec okresu sprawozdawczego	684,4	156,3	840,7

Analiza wiekowa należności handlowych

	31/12/2018			1/01/2018			31/12/2017		
	Brutto	Oczekiwane straty kredytowe	Netto	Brutto	Oczekiwane straty kredytowe	Netto	Brutto	Odpis aktualizujący	Netto
Należności nieprzeterecinowane	613,3	(1,9)	611,4	608,1	(3,5)	604,6	608,1	(1,8)	606,3
Należności przeterecinowane									
od 0 - 30 dni	47,3	(0,3)	47,0	59,4	(1,0)	58,4	59,4	-	59,4
od 31 - 90 dni	16,7	(0,7)	16,0	15,8	(1,1)	14,7	15,8	(0,8)	15,0
od 91-180 dni	6,2	(1,5)	4,7	4,8	(1,1)	3,7	4,8	(0,8)	4,0
od 181 - 365 dni	6,5	(2,9)	3,6	6,1	(4,7)	1,4	6,1	(4,7)	1,4
powyżej 365 dni	150,7	(148,1)	2,6	150,6	(147,9)	2,7	150,6	(147,9)	2,7
Razem	840,7	(155,4)	685,3	844,8	(159,3)	685,5	844,8	(156,0)	688,8