

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»**

за 2018 рік станом на 31 грудня 2018 року

(в тисячах українських гривень)

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі – ТОВ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС», або Товариство).

Код ЄДРПОУ: 34820595.

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Місцезнаходження: 01001, м. Київ, Шевченківський район, провулок Михайлівський, будинок 8, квартира 6.

Короткий опис основної діяльності товариства: надання позик за рахунок власних коштів юридичним та фізичним особам.

Вищим органом управління товариства є Загальні збори учасників товариства.

Середня кількість працівників протягом 2018 року складала – 8 осіб.

Основний вид діяльності згідно КВЕД-2010: надання інших фінансових послуг (код 64.92).

Діяльність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» здійснювалось на підставі ліцензій, інформація про які внесена до єдиного ліцензійного реєстру.

ТОВ «ФК «Варіант-Фінанс» не має дочірніх підприємств, філій, представництв, не належить до об'єднань підприємств, не проводить спільну діяльність з іншими суб'єктами права. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2018 року не відбувалось.

Протягом 2018 року реєстраційних змін в ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» не відбувалось (остання редакція статуту товариства зареєстрована 26.12.2016 року (код 403165704393

Організаційна структура діяльності Товариства (з останніми змінами та доповненнями) затверджена 26 грудня 2016 року. Вищим органом управління товариства є загальні збори учасників. Виконавчим органом Товариства є директор, який діє в інтересах товариства та здійснює управління його поточної діяльності.

1. Ідентифікація та основа підготовки фінансового звіту.

Фінансова звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» складена станом на 31 грудня 2018 року, звітним періодом є 2018 рік у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність є індивідуальною, стосується тільки діяльності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС».

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» не має інвестицій в асоційовані компанії.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.).

Фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, округлених до цілих тисяч (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті станом на 31.12.2018 року відсутні.

Переоцінки статей фінансових звітів у 2018 році не було.

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 19 лютого 2019 року. Після дати оприлюднення можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

2. Економічне середовище в якому Товариство здійснює свою діяльність

Управлінський персонал усвідомлює, що на діяльність Товариства будуть впливати фактори економічного середовища.

Економіка України у 2018 році, так як і в 2017 році, перебувала під суттєвим впливом зовнішніх несприятливих чинників, таких як, продовження військового конфлікту на Сході країни та значне скорочення торгівельних відносин з Російською Федерацією. В 2018 році, порівняно з 2017 роком, обсяги промислового виробництва знизилися на 3,5%, споживчі ціни збільшилися на 10,9%.

Управлінський персонал Товариства вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства в умовах, що склалися.

3. Плани щодо безперервної діяльності.

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити його діяльність.

Станом на 31 грудня 2018 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

4. Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал здійснював попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнитися від таких оцінок. Можливого суттєвого впливу інших майбутніх подій на оцінку активів та зобов'язань управлінський персонал не виявив.

5. Суттєві положення облікової політики.

Суттєві положення облікової політики, що використані при підготовці цієї фінансової звітності, представлені нижче.

5.1 Основні засоби

Для обліку та складання звітності основні засоби поділяються на наступні класи (групи):

- земельні ділянки;
- будівлі, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- меблі та елементи інженерного обладнання;
- інші основні засоби.

Первісна оцінка об'єктів основних засобів здійснюється за собівартістю, яка включає вартість придбання і всі витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою та доведенням об'єкту до стану, придатного для використання.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисної експлуатації об'єктів основних засобів.

5.2. Нематеріальні активи

В якості нематеріальних активів Товариство визнає немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Товариству та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання нематеріальних активів та метод амортизації переглядаються один раз на рік.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються та тестуються на предмет знецінення щорічно.

5.3 Фінансові інструменти

5.3.1 Фінансові активи

Товариство здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку воно використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання Товариство оцінює фінансові активи або за справедливою вартістю, або за амортизованою собівартістю, в залежності від бізнес-моделі управління фінансовими активами.

Для фінансових активів, які генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми, Товариство визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює:

- сумі майбутніх кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу, якщо кредитний ризик за цим фінансовим активом значно збільшився з моменту первісного визнання та за кредитно-знеціненими фінансовими активами;
- сумі майбутніх кредитних збитків за 12 місяців, якщо відсутнє значне збільшення кредитного ризику за цим фінансовим активом з моменту первісного визнання.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим активом з моменту первісного визнання. Оцінка боржників - юридичних осіб, які відповідно до вимог законодавства України складають квартальну та річну фінансову звітність, здійснюється не рідше ніж один раз на три місяці; боржників - юридичних осіб, які відповідно до вимог законодавства України складають тільки річну фінансову звітність, - не рідше ніж один раз на 12 місяців; боржників - фізичних осіб - не рідше, ніж раз на рік.

Здійснюючи таку оцінку Товариство порівнює ризик настання дефолту (ймовірність дефолту) за фінансовим активом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (ймовірністю дефолту) за фінансовим активом на дату первісного визнання. Товариство вважає кредитний ризик за фінансовим активом низьким, якщо такий фінансовий актив має низький ризик настання дефолту, боржник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконати зобов'язання, передбачені договором, і несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність виконати зобов'язання, передбачені договором.

Товариство вважає фінансові активи кредитно-знеціненими у разі настання однієї або кількох подій, які негативно впливають на оцінені майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами, зокрема:

- прострочення платежів за фінансовим активом за ознаками, визначеними у внутрішніх положеннях Товариства;
- наявність інформації про ймовірне банкрутство або фінансову реорганізацію боржника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу в результаті фінансових труднощів.

Очікувані кредитні збитки Товариство розраховує як середньозважене значення кредитних збитків, визначене з використанням відповідних ймовірностей дефолту в якості вагових коефіцієнтів. Кредитний збиток дорівнює теперішній вартості різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором, та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається тільки тоді, коли товариство стає стороною договірних (контрактних) положень щодо фінансового інструмента. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації, тобто ціна операції, розрахована за ринковими ставками відсотка, з урахуванням всіх отриманих (сплачених) комісій та отриманих (сплачених) авансом процентів.

Товариство визнає дебіторську заборгованість безнадійною в одному з наступних випадків:

- коли минув строк позовної давності дебіторської заборгованості;
- у разі смерті фізичної особи – дебітора, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
- у разі визнання у судовому порядку фізичної особи – дебітора безвісно відсутньою, або померлою;
- коли дебіторська заборгованість не може бути погашена внаслідок недостатності майна дебітора, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;
- коли стягнення дебіторської заборгованості стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;
- у разі, якщо юридичну особу визнано банкрутом у встановленому законом порядку або припинено у зв'язку з ліквідацією.

5.3.2 Фінансові зобов'язання

Під час первісного визнання Товариство оцінює всі фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового зобов'язання при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість одержаної компенсації. Якщо Товариство з'ясовує, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від вартості за договором, то різниця між вартістю за договором та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним збільшенням/зменшенням балансової вартості фінансового зобов'язання. Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань лише тоді, коли зобов'язання товариства врегульовані або анульовані або термін їх дії закінчився.

6. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має внаслідок минулої події існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне), для виконання якого ймовірно вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, та суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Забезпечення створюються Товариством для відшкодування наступних (майбутніх) витрат:

- виплату відпусток працівникам;

Залишок забезпечення переглядається кожний рік станом на 31 грудня і у разі потреби коригується (збільшується, зменшується).

7. Дохід

Дохід визнається Товариством на підставі принципу безперервності, коли є впевненість в збільшенні майбутніх економічних вигід, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від дати здійснення платежу.

Для визнання доходу від реалізації товарів, робіт, послуг Товариство здійснює наступні кроки:

- ідентифікує договір;
- виявляє зобов'язання щодо виконання;
- визначає ціну операції;
- розподіляє ціну операції на зобов'язання щодо виконання;
- визнає дохід від реалізації товарів, робіт або послуг.

В момент укладення договору управлінський персонал Товариства визначає, чи задовольнить Товариство ідентифіковане зобов'язання щодо виконання з плином часу чи у певний момент часу. Якщо управлінський персонал визначає, що Товариство задовольнить ідентифіковане зобов'язання щодо виконання з плином часу, дохід від реалізації визнається лише тоді, коли прогрес на шляху до повного задоволення зобов'язання щодо виконання можна обґрунтовано оцінити.

8. Витрати

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

9. Винагорода працівникам

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок відносно працівників Товариства, щорічна оплата відпустки і оплата тимчасової непрацездатності, премії та інші матеріальні заохочення вважаються короткостроковими виплатами, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

10. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток Товариства складаються з сум поточного та відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставкою оподаткування, яку передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання.

11. Важливі оцінки, професійні судження і припущення в застосуванні облікової політики

Підготовка фінансової звітності вимагає від управлінського персоналу Товариства формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

12. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і пізніше.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в договорі ознак оренди», Тлумачення ПКТ 15 «Операційна

оренда – заохочення» та Роз'яснення ПКТ 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно до порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право користування базовим активом протягом строку оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати відсоткові витрати за зобов'язанням з оренди окремо від витрат з амортизації активу у формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховуватиме суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу у формі права користування. Порядок обліку для орендодавців, відповідно до МСФЗ 16, практично не зміниться, порівняно з чинними вимогами МСБО 17. Орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду, використовуючи ті самі принципи класифікації, що й у МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

Товариство не застосовувало МСФЗ 16 до своєї фінансової звітності за 2018 рік. Товариство планує застосовувати МСФЗ 16, починаючи з 1 січня 2019 року, ретроспективно до кожного попереднього звітного періоду. Товариство прийме рішення застосовувати МСФЗ 16 до контрактів, які раніше були визначені як договори оренди із застосуванням МСБО 17 та КТМФЗ 4. Товариство прийме рішення використовувати винятки, запропоновані МСФЗ 16 щодо договорів оренди, для яких термін оренди закінчується протягом 12 місяців з дати первісного застосування, та договорів оренди, для яких базовий актив має низьку вартість.

За оцінками управлінського персоналу Товариства, застосування стандарту в майбутньому суттєво не вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 16 на майбутню фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків.

Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Товариство, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює страхову діяльність.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і пізніше.

Поправки до МСФЗ 9 «Особливості передплати з негативним відшкодуванням» вступають в силу з 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. Відповідно до МСФЗ 9, борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є «виключно платежами основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості» (критерій SPPI) та інструмент утримується в межах відповідної бізнес-моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 пояснюють, що фінансовий актив не відповідає критерію SPPI, незалежно від події або обставини, що викликає дострокове розірвання контракту, і незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує розумну компенсацію за дострокове розірвання контракту. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно. Ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року, дату набуття чинності поправок, було перенесено не невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають внаслідок продажу або внесення активів, які представляють собою бізнес, згідно з визначенням МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або передачі активів, що не представляють собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, управлінський персонал Товариства не розглядало питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються бухгалтерського обліку, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

- визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи актуарні припущення, використані для переоцінки чистого встановленого зобов'язання, що відображає переваги, запропоновані згідно з планом та активами плану після цієї події;
- визначити чистий відсоток за залишком періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи: чисте встановлене зобов'язання, що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події; і ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого встановленого зобов'язання.

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згортання або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визнається в іншому сукупному доході. Поправки застосовуються до доповнення, скорочення або врегулювання планів, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх доповнень, скорочень або врегулювання планів Товариства.

Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» роз'яснюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод власного капіталу не застосовується, але які, по суті, є частиною чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство. Дане роз'яснення актуальне, оскільки мається на увазі, що модель очікуваних кредитних збитків, наведена в МСФЗ 9, застосовується до таких довгострокових інвестицій. Поправки також роз'яснюють, що при застосуванні МСФЗ 9 суб'єкт господарювання не враховує будь-які збитки асоційованого або спільного підприємства, або будь-які збитки від знецінення чистої інвестиції, які визнаються як коригування чистих інвестицій підприємства в асоційоване або спільне підприємство, що впливають із застосування МСБО 28. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно та вступають в силу з 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» уточнюють, що, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він застосовує вимоги до об'єднання бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку раніше утримуваних активів та

зобов'язань спільної діяльності за справедливою вартістю. При цьому набувач переглядає усю, раніше належну йому, частку участі в спільній операції. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до об'єднання бізнесу, для яких дата придбання є на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» уточнюють, що попередні частки в цій спільній операції не переглядаються. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» уточнюють, що податок на прибуток, нарахований на дивіденди, безпосередньо пов'язаний з минулими операціями або подіями, які генерували прибуток, що розподіляється власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає податку на прибуток, нарахований на дивіденди, у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, відповідно, коли суб'єкт господарювання первісно визнало ці минулі операції або події. Ці поправки застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Коли Товариство вперше застосує ці поправки, воно застосує їх до податку на прибуток, нарахованого на дивіденди, визнані на або після початку найпершого порівняльного періоду. За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики» уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для створення кваліфікованого активу, коли дії, необхідні для підготовки цього активу до його цільового використання або продажу, завершені. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позики, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Нові тлумачення, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і пізніше.

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності. Товариство буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу.

13. Перекласифікації та виправлення помилок у фінансовій звітності

У разі виникнення помилок стосовно визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансових звітів:

1. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансових звітів до випуску.
2. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

- а) перерахування порівнювальних сум за відображений попередній період (періоди), в кому відбулася помилка; або
- б) перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

Помилку попереднього періоду товариство виправляє шляхом ретроспективного перерахування, за винятком випадків, коли неможливо визначити або вплив на конкретний період, або кумулятивний вплив помилки. Якщо неможливо визначити вплив на конкретний період помилки щодо порівняльної інформації за один або кілька відображених попередніх періодів, товариство перераховує залишки активів, зобов'язань та власного капіталу на початок самого першого періоду, для якого можливе ретроспективне перерахування (який може бути поточним періодом). Якщо неможливо визначити кумулятивний вплив, на початку поточного періоду, помилки на всі попередні періоди, товариство перераховує порівняльну інформацію для виправлення помилки перспективно з самої першої можливої дати.

В порівняльні дані за попередній рік, що наведені в цій фінансовій звітності, зміни не вносились.

14. Зміни в обліковій політиці, пов'язані із застосуванням нових стандартів

14.1. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» не мало суттєвого впливу на доходи та витрати 2018 року, а також активи, зобов'язання і власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2018 року.

14.2. Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не мало суттєвого впливу на доходи та витрати 2018 року, а також активи, зобов'язання і власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2018 року.

15. Частки участі в інших суб'єктах господарювання

Товариство не має частки участі в інших суб'єктах господарювання.

Розкриття інформації фінансово-господарської діяльності Товариства

16. Основні засоби

Основні засоби товариства представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Будівлі, споруди та перелазальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Бібліотечні фонди	Усього
Балансова вартість на 01 січня 2018 року, у т.ч.	-	17	-	-	-	-	17
первісна (переоцінена) вартість	-	22	-	3	38	-	63
знос	-	(5)	-	(3)	(38)	-	(46)
Придбано за кошти	-	3	-	-	-	-	3
Інші надходження	-	4	-	-	(4)	-	-
Всього надійшло	-	7	-	-	(4)	-	3
Вибуття балансової вартості у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	-	-	-	-	(4)	-	(4)
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	(4)	-	(4)
вибуття зносу	-	-	-	-	(4)	-	(4)
Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-	-
Втрати від зменшення корисності,	-	-	-	-	-	-	-

відображені у фінансових результатах							
Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
Донарахування (переоцінка) зносу	-	-	-	-	-	-	-
Інше	-	-	-	-	(4)	-	(4)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року, у т.ч.	-	13	-	-	-	-	13
первісна (переоцінена) вартість	-	29	-	3	30	-	62
знос	-	(16)	-	(3)	(30)	-	(49)

Товариство не має земельних ділянок.

Станом на 01 січня 2018 року та 31 грудня 2018 року у товариства відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція); відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів; відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані; відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди; відсутні основні засоби, які передані в заставу за договорами позики.

Протягом 2018 року товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств, за рахунок цільового фінансування. Основні засоби не переоцінювалися, втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Строки корисного використання встановлюються для кожного об'єкта основних засобів окремо.

Середні строки корисного використання для груп основних засобів становлять:

Основні засоби	Середній строк корисного використання (роки)	Метод амортизації
Машини та обладнання	2	Прямолінійний
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4	Прямолінійний
Інші основні засоби	4	Прямолінійний
<i>Всього накопиченої амортизації</i>	X	x

Протягом 2018 року товариством здійснено списання інших необоротних та малоцінних матеріальних активів на суму 4 тис. грн

17. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Патенти та ліцензії	Права користування майном	Права на знаки для товарів і послуг	Програмне забезпечення	Авторські та суміжні з ними права	Інші нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Балансова вартість на 01 січня 2018р, у т.ч.	9	-	-	-	-	-	9
первісна вартість	11	-	-	-	-	-	11
накопичена амортизація	(2)	-	-	-	-	-	(2)
Придбано за кошти							
Всього надійшло	-	-	-	-	-	-	-
Всього вибуття, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття накопиченої амортизації	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(1)	-	-	-	-	-	(1)

Балансова вартість на 31 грудня 2018 р. у т.ч.	8	-	-	-	-	-	8
первісна вартість	11	-	-	-	-	-	11
накопичена амортизація	(3)	-	-	-	-	-	(3)

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство обліковує ліцензії на право ведення господарської діяльності з надання коштів у позику (в тому числі на умовах фінансового кредиту) та діяльність з факторингу. Такі ліцензії мають необмежений строк дії та не амортизуються товариством.

Протягом звітного періоду товариством не здійснювалася переоцінка вартості нематеріальних активів, зважаючи на відсутність свідчень істотної зміни їх вартості.

18. Фінансові активи

Фінансові активи Товариства представлені іншою поточною дебіторською заборгованістю, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

18.1 Інша поточна дебіторська заборгованість

Найменування показника структури поточної дебіторської заборгованості	Станом на 01.01.2018 р.	Станом на 31.12.2018 р.
Заборгованість за наданими позиками	32687	33175
Заборгованість за нарахованими процентами від суми позики	933	1041
Резерв під знецінення	(341)	(223)
Заборгованість за розрахунками з підзвітними особами	-	-
Заборгованість за розрахунками з Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності	-	-
Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	24276	24153
Балансова вартість іншої поточної заборгованості	57555	58146
в т.ч. заборгованість пов'язаних сторін	19595	19225

Позики та нараховані проценти за користування

Найменування статті	Станом на 01.01.2018 р.	Станом на 31.12.2018 р.
Позики, що надані юридичним особам	18793	21001
Позики, що надані фізичним особам	14827	13214
Позики, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-
Резерв під знецінення позик	(341)	(223)
Балансова вартість іншої поточної заборгованості	33 279	33 992

Аналіз зміни резерву під знецінення позик.

Рух резерву	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього
Залишок станом на 01.01.2018	(223)	(118)	(341)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	-	118	118
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
Залишок станом на 31.12.2018	(223)	-	(223)

Аналіз кредитної якості позик (в т.ч. нараховані проценти)

Рух резерву	01.01.2018 р.			31.12.2018 р.		
	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього
Непрострочені та незнецінені позики	16389	12849	29238	18449	13069	31 518
Прострочені, але незнецінені позики	-	1807	1807	-	145	145
Знецінені позики	2404	171	2575	2552	-	2552
Резерв під знецінення позик	(222)	(119)	(341)	(223)	-	(223)
Всього	18 571	14 708	33 279	20778	13 214	33 992

Резерв під знецінення позик зменшився станом на 31.12.2018 року в порівнянні з 01.01.2018 року за рахунок покращення фінансового стану та платоспроможності деяких позичальників з часткового погашення заборгованості за позиками та нарахованих процентів від суми позики.

18.2 Портфель придбаних боргів

У рамках операційної діяльності компанія набуває портфелі простроченої споживчої дебіторської заборгованості і працює над її відновленням. Кредити купуються за цінами нижче їх номінальної вартості і компанія приймає на себе всі права і ризики, пов'язані з дебіторською заборгованістю.

Придбані кредити є суттєво простроченими, а у боржників є суттєві проблеми з їх компенсацією.

Станом на 31.12.2018 року вартість портфелю придбаних боргів становить 15 млн. грн. Сума перевищення боргових вимог боржника від вартості придбаних зобов'язань відображається на позабалансовому обліку в сумі 113,8 млн. грн. Номінальна вартість придбаних боргових зобов'язань становить 129 млн. грн. Заборгованість боржника забезпечується заставою майнових та корпоративних прав загальною вартістю 163,1 млн. грн. За 2018 рік надходжень від боржників не було.

19. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства представлені поточною кредиторською заборгованістю за товари, роботи, послуги, що оцінюється за амортизованою собівартістю. Зобов'язання не передбачають нарахування відсотків. Станом на 31.12.2018 року товариство не має кредиторської заборгованості перед іншими компаніями.

20. Гроші та їх еквіваленти

Найменування показника структури грошових коштів	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	591	36
Інші рахунки в банках	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Всього	591	36

Не грошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2018 року не відбувалося. Товариство не придбавало та не продавало майнові комплекси протягом 2018 року.

21. Власний капітал

Частки в статутному капіталі товариства представлені наступним чином:

Назва учасника	Станом на 01.01.2018 р.		Станом на 31.12.2018 р.	
	сума, грн.	частка в %	сума, грн.	частка в %
Іванченко Василь Леонідович, резидент	52 150 000,00	70	52 150 000,00	70
ТОВ «Фінансова компанія «Столиця»	22 350 000,00	30	22 350 000,00	30
Всього:	74 500 000,00	100	74 500 000,00	100

Станом на 31 грудня 2018 року у Товариства:

- відсутні права, привілеї та обмеження щодо акцій Товариства, включаючи обмеження з виплати дивідендів і повернення капіталу;
- відсутні акції, зареєстровані для випуску на умовах опціонів і контрактів з продажу;
- відсутні частки в статутному капіталі, утримувані Товариством та його асоційованим підприємством.

22. Забезпечення

Сума, визнана у якості забезпечення (резерву), являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення поточного зобов'язання на звітну дату, приймаючи до уваги ризики та невизначеність, пов'язані із зобов'язанням. Якщо для розрахунку забезпечення (резерву) використовуються грошові потоки, які необхідні для погашення поточного зобов'язання, балансовою вартістю забезпечення (резерву) вважається дисконтована вартість таких грошових потоків

Інформація про облік забезпечення на виплату відпусток працівникам представлена нижче:

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2018р.	Створено забезпечень протягом року	Використано забезпечень протягом року	Сторнування не використаної частини забезпечень	очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці	Залишок на 31.12.2018р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	28	50	28	-	-	50
Всього	28	50	28	-	-	50

23. Інші поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2018 року відсутні в Товариства.

24. Умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство не мало умовних зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

25. Доходи

Група доходів	Звітний період 2018р	Попередній період 2017р
Дохід від реалізації продукції (товарів) без ПДВ	917	856
Інші операційні доходи в т.ч.	119	693
Відсотки банку за користування коштами	1	-
Розформування резервів	118	-
дохід від реалізації інших оборотних активів		670
інші операційні доходи	-	23

26. Витрати

Адміністративні витрати

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Витрати на утримання персоналу	636	450
Амортизація основних засобів	7	48
Матеріальні витрати на утримання основних засобів	-	48
Витрати на телекомунікаційні, консультаційні та інші експлуатаційні послуги	153	185
Витрати на автотранспорт (страхування КАСКО та ЦПВ)	-	21
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	30	30
Витрати на соціальні заходи	140	98
Плата за землю та інші податки	-	-
Послуги банку	9	8
Інші (створення забезпечень, резерви відпусток персоналу)	50	28
Усього адміністративних витрат	1025	916

Інші операційні витрати

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Сформовані страхові резерви за наданими позиками	-	-
Витрати на гарантійне обслуговування	-	-
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	1	30
Собівартість реалізованих активів	-	592
Інші витрати	-	7
Всього інших операційних витрат	1	629

27. Відстрочені податкові активи та зобов'язання

Відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи в фінансовій звітності не визнавались у зв'язку із відсутністю тимчасових різниць.

28. Операції зі зв'язаними сторонами

У відповідності до вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між товариством та зв'язаними сторонами. До зв'язаних сторін товариство відносить:

- юридичних та фізичних осіб, які контролюють Товариство;
- юридичних та фізичних осіб, які мають суттєвий вплив на Товариство;
- асоційоване підприємство;
- фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу Товариства;
- близьких родичів фізичних осіб, які контролюють Товариство або мають суттєвий вплив на Товариство, та близьких родичів членів провідного управлінського персоналу товариства.

Доходи та витрати за операціями з зв'язаними сторонами за звітний період, тис. грн:

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи отримані в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Доходи отримані від реалізації товарів, робіт, послуг	-	-	-	-	-	-	232
1.2	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-

1.3	Дивіденди отримані	-	-	-	-	-	-	-
	Всього доходів	-	-	-	-	-	-	232
2	Витрати понесені в т.ч.	-	-	-	-	107	-	-
2.1	Витрати понесені	-	-	-	-	107	-	-
	Всього витрат	-	-	-	-	107	-	-

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами, тис. грн:

Операція	31.12.2018р					01.01.2018р				
	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані компанії	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані компанії
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	320	18905	-	-	-	330	19265	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом

Види виплат	Звітний період 2018р	Попередній період 2017р
Поточні виплати (заробітна плата)	471	298
Довгострокові виплати	-	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
Виплати при звільненні	-	-
Платежі на основі акцій	-	-
Позики	-	-
Всього	471	298

29. Розкриття інформації за договорами оренди

Протягом 2018 року товариство не здійснювало операцій з фінансової оренди. За договорами операційної оренди, як орендар, товариство наводить наступну інформацію: договорів невідмовної оренди та невідмовної суборенди товариство не укладало; непередбачені орендні платежі договорами оренди не передбачені; вибір між поновленням або придбанням активу та застереження щодо зміни цін договорами оренди не передбачені.

30. Ризики та якість управління ними

В своїй діяльності Товариство наражається на ринковий ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, а також політичний ризик та ризик зміни митного, податкового і валютного законодавства. Управлінський персонал Товариства контролює процес управління цими ризиками. Метою управління ризиками є їх мінімізація або мінімізація їх наслідків. Система оцінювання та управління ризиками Товариства охоплює всі ризики притаманні діяльності товариства, забезпечує

виявлення, вимірювання та контроль кількості ризиків. Управління ризиками передбачає наявність послідовних рішень, процесів, кваліфікованого персоналу і систем контролю. Корпоративне управління забезпечує чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

За джерелами виникнення ризику Товариства поділяються на зовнішні і внутрішні. До зовнішніх належать ризики, які виникають у зовнішньому щодо Товариства середовищі і безпосередньо не залежать від його діяльності. Це політичні, правові, соціальні та загальноекономічні ризики, що виникають у разі загострення економічної кризи в країні, політичної нестабільності, війни, заборони на платежі за кордон, консолідації боргів, введення ембарго, відміни імпорتنих ліцензій, стихійного лиха (пожежі, повені, землетруси), приватизації, націоналізації, неадекватного правового регулювання тощо.

До внутрішніх належать ризики, які виникають безпосередньо у зв'язку з діяльністю Товариства. Товариство визначає ризики, що є істотними для нього (свій профіль ризиків), тобто такими, реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан. До істотних ризиків мають бути віднесені як ризики, що є характерними для виду діяльності установи, так і певні специфічні ризики, які властиві Товариству.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик включає в себе три типи ризику: відсотковий ризик, валютний ризик та інші цінові ризики.

Відсотковий ризик є не значним для Товариства.

Валютний ризик незначний у зв'язку з відсутністю операцій та заборгованості в валюті.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик того, що Товариство зазнає фінансових збитків, оскільки контрагенти не виконують свої зобов'язання за договором. Товариству притаманний кредитний ризик, пов'язаний з його операційною діяльністю.

Управління кредитним ризиком здійснюється відповідно до внутрішньої політики і процедур, встановлених Товариством.

Для уникнення в подальшому майбутніх кредитних збитків Товариство здійснює оцінку позичальників здійснюється на кожен звітний та проміжний звітний період, використовуючи матрицю резервування. Ставки резервування базуються на періоді прострочення для різних груп покупців. Дебіторська заборгованість вважається безнадійною, коли вона прострочена більше, ніж на три роки. Максимальний кредитний ризик на звітну дату – це балансова вартість дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги.

Товариство використовує механізми виявлення, аналізу та дослідження ризиків, що притаманні даній конкретній операції. Для цього здійснюється:

- аналіз кредитоспроможності та платоспроможності клієнта;
- вивчається кредитна історія боржника, його ділові зв'язки, репутація;
- здійснюється аналіз та виявлення ознак пов'язаності фізичних або юридичних осіб з Товариством;
- здійснюється аналіз видів забезпечення кредиту, який включає: якість, рівень покриття заборгованості заставою, періодичність переоцінки застави, можливість реалізації;
- проводиться юридична перевірка документів, перевірка ліквідності заставленого майна, оцінюється репутація, платоспроможність поручителів;
- структурування кредиту. Процес структурування кредиту полягає у відпрацюванні таких параметрів, які б відповідали потребам клієнта та мінімізували кредитний ризик Товариства, забезпечуючи умови своєчасного погашення позички. Основні структурні параметри кредиту: обсяг, строки, умови видачі, графік погашення, забезпечення, ціна (відсоткова ставка);
- створюються резерви за кредитами, необхідність формування яких обумовлена їх зменшенням корисності та принципом „обачності”.

В подальшому постійно:

- здійснюється кредитний моніторинг боржників і всього портфеля позик;
- здійснюється контроль за виконанням умов кредитних договорів, цільового використання позикових коштів. Основна мета контролю за кредитами полягає в тому, щоб не допускати підвищення кредитного ризику. Як відомо, рівень кредитного ризику постійно змінюється, оскільки змінюються умови, за яких надається кожний конкретний кредит;
- у випадку необхідності, на підставі проведеного аналізу передбачаються заходи щодо

повернення простроченої заборгованості, а у разі необхідності - і реалізації заставленого майна.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик дефіциту фінансування. Оскільки основне фінансування операційної діяльності Товариства здійснюється за рахунок власних коштів, ризик ліквідності для Товариства є незначним.

Концентрації ризику виникають, коли декілька контрагентів здійснюють аналогічну діяльність, або здійснюють діяльність в одному географічному регіоні, або знаходяться під однаковим впливом економічних та політичних умов.

Юридичний (правовий) ризик

Ризик невідповідності нормам, ризик втрати частини доходів або капіталу, що виникає при порушенні або недотриманні законів, інструкцій, положень, розпоряджень або прийнятих етичних норм. Станом на 31 грудня 2018 року юридичний ризик Товариства помірний завдяки впровадженій товариством адекватній та ефективній внутрішній нормативній базі, яка доведена до всіх працівників і дозволяє управляти юридичним ризиком на всіх етапах здійснення операцій: від планування операцій - розробки, погодження юридичною службою, затвердження процедур проведення операцій, до розробки і затвердження типових форм договорів та супроводження і контролю за виконанням операцій.

31. Служба внутрішнього аудиту

Основними функціями служби внутрішнього аудиту є нагляд за поточною діяльністю компанії; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг та рішень органів управління фінансової компанії; перевірка результатів фінансової діяльності компанії; аналіз інформації про діяльність фінансової компанії, професійну діяльність її працівників та виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю компанії. Служба внутрішнього аудиту ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс» створена Протоколом загальних зборів учасників №1/А-2013 від 08.01.2013р. Наказом директора товариства від 09.01.2013 року за №4-А затверджені посадова інструкція внутрішнього аудитора, положення служби внутрішнього аудиту, програма внутрішнього аудиту. За 2018 рік службою внутрішнього аудиту було проведено 4 (чотири) перевірки.

32. Події після дати балансу

Події, інформація про які може вплинути на здатність користувачів фінансової звітності робити відповідні оцінки та приймати рішення, після 31 грудня 2018 року не відбувалися.

Директор

Головний бухгалтер



Поліщук В. В.

Андрійчук І. М.