



ТОВ "КИЇВАУДИТ"

вул. Шота Руставелі, 39-41, офіс 301

м. Київ, 01033, Україна

Код ЄДРПОУ 01204513

телефон: +380(44) 287-70-55

факс: +380(44) 287-42-94

e-mail: kievaudit@ukr.net

www.kievaudit.com

**Звіт незалежного аудитора  
щодо консолідованої фінансової звітності  
небанківської фінансової групи «ВАРІАНТ-ФІНАНС»  
станом на 31 грудня 2017 року**

Адресат:

Керівництво Відповідальної особи небанківської фінансової групи ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
Всі інші можливі користувачам консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

**Думка із застереженням**

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 619/17-18 від 20 грудня 2017 року провела аудит консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі – Група), що складається з:

Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року,

Консолідованого Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік,

Консолідованого Звіту про рух грошових коштів за 2017 рік,

Консолідованого Звіту про власний капітал за 2017 рік,

Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи «ВАРІАНТ-ФІНАНС», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Групи на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки із застереженням**

Як зазначено в Примітці № 10 до фінансової звітності, Група розкрила інформацію щодо портфелю придбаних боргів балансовою вартістю 15 млн. грн., номінальною вартістю 128,8 млн. грн. Надходжень від боржників протягом 2017 року не було. Група станом на 31.12.2017 року не визнавала збитку від зменшення корисності портфелю придбаних боргів. Станом на 31.12.2017 року ми не отримали достатніх і належних доказів щодо можливого

розміру збитку від зменшення корисності портфелю придбаних боргів. Відповідно ми не мали змоги визначити чи була потреба в коригуванні зазначених сум. Можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Необоротні активи утримувані для продажу відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан) в сумі 2558 тис. грн. як на початок року так і на кінець року, що закінчився 31 грудня 2017 року. Станом на 31 грудня 2017 року управлінський персонал оцінював необоротні активи утримувані для продажу за собівартістю придбання, а не за нижчою з величин - балансовою вартістю чи справедливою вартістю мінус витрати на продаж. Станом на 31.12.2017 року ми не отримали достатніх і належних доказів щодо справедливої вартості необоротних активів утримуваних для продажу. Відповідно ми не мали змоги визначити чи була потреба в коригуванні зазначених сум. Можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан) в сумі 5373 тис. грн. як на початок року так і на кінець року, що закінчився 31 грудня 2017 року. Станом на 31 грудня 2017 року не визнавались збитки від зменшення корисності фінансових інвестицій, щодо яких існували об'єктивні свідчення зменшення корисності. Ми не мали змоги отримати достатні й належні аудиторські докази щодо розміру збитків від зменшення корисності фінансових інвестицій через відсутність спостережних ринкових даних та іншої об'єктивної інформації, яка б підтверджувала розмір таких збитків. Відповідно, ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні балансової вартості інших довгострокових фінансових інвестицій.

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

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку № 2 «Плани щодо безперервної діяльності», в яких йдеться про можливий вплив політичної та економічної кризи в Україні на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Групи за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для



думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Заборгованість за позиками та заборгованість клієнтів, як зазначено в примітці № 10 є суттєвими статтями для консолідованої фінансової звітності Групи і станом на 31.12.2017 року становить 57 908 тис. грн. (заборгованість за позиками – 33 279 тис. грн, заборгованість клієнтів – 24 629 тис. грн). Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що нарахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності позик та заборгованості клієнтів включає значні припущення та передбачає застосування суб'єктивного судження.

Ми здійснили оцінку методології, що використовується для розрахунку резерву за МСФЗ. Ми протестували на вибірковій основі позики та заборгованість клієнтів, по яких розраховувався резерв на індивідуальній основі; перевірили своєчасність виявлення події знецінення; провели перерахунок дисконтованих потоків грошових коштів; здійснили аналіз майбутніх грошових потоків.

2. Виключним видом діяльності одного з учасників Групи ТОВ «Фінансова компанія «Столиця» є діяльність із управління коштами установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва. Інформація про фонди фінансування будівництва розкрита в примітці №20.

Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що відповідно до Закону України „Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю” від 19.06.2003 року № 978-IV грошові кошти, які акумулюються на рахунку Фонду фінансування будівництва (далі – ФФБ), використовуються Управителем (фінансовою компанією) виключно за цільовим призначенням, зокрема на фінансування будівництва житла.

Ми ознайомились з правилами ФФБ, іншими внутрішніми положеннями та правилами Компанії, договорами про участь у фонді фінансування будівництва, впровадженими заходами контролю за використанням коштів ФФБ, окремими балансами по ФФБ, перевірили наявність та ефективність впровадженої системи обліку коштів ФФБ, розрахунок оперативного резерву, перевірили розрахунки фінансових показників.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал Відповідальної особи Групи несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації що надається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг 12.11.2015 року № 2724 (далі – Положення).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та, при

цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованою фінансовою звітністю Групи або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо після ознайомлення з усією інформацією, яка надана згідно Положення, ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо інформацію про це питання, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та, у разі потреби, доведемо до відома користувачів консолідованої фінансової звітності Групи.

### **Відповідальність управлінського персоналу Відповідальної особи Групи та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність Групи**

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

При складанні консолідованої фінансової звітності Групи управлінський персонал Відповідальної особи Групи несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

### **Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Групи**

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності Групи внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку,



навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності Групи, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також заявляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Соловйова Марина Леонідівна.

Партнер завдання з аудиту

(сертифікат аудитора серії «А» № 005258, виданий згідно рішення АПУ  
30.05.2002 року №110, термін чинності до 30.05.2022р.)

М. Л. Соловйова

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(сертифікат аудитора серії «А» № 005558, виданий згідно рішення АПУ  
30.10.2003 року № 128, термін чинності до 30.10.2018р.)

Н.І. Іщенко



**24 травня 2018 року**

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 301

тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

сайт: [www.kievaudit.com](http://www.kievaudit.com)



## Додаток 2

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

|                                            |                                                                              |                           |            |    |   |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------|----|---|
|                                            |                                                                              | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ       |    |   |
| Підприємство                               | Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс" | за ЄДРПОУ                 | 2018       | 01 | 1 |
| Територія                                  |                                                                              | за КОАТУУ                 | 34820595   |    |   |
| Організаційно-правова форма господарювання | Товариство з обмеженою відповідальністю                                      | за КОПФГ                  | 8039100000 |    |   |
| Вид економічної діяльності                 |                                                                              | за КВЕД                   | 240        |    |   |
| Середня кількість працівників              | 11                                                                           |                           | 64.92      |    |   |

Адреса, телефон м.Київ, провул. Михайлівський,8, кв.6, 278-07-30

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 Грудня 2017 р.

Форма №1

код за дкуд 1801007

| Актив                                                                | Код<br>рядка | На початок звітного<br>періоду | На кінець звітного<br>періоду |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                    | 2            | 3                              | 4                             |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                          | 1000         |                                |                               |
| Нематеріальні активи                                                 |              | 18                             | 13                            |
| первісна вартість                                                    | 1001         | 68                             | 75                            |
| накопичена амортизація                                               | 1002         | (50)                           | (62)                          |
| Незавершені капітальні інвестиції                                    | 1005         | -                              | -                             |
| Основні засоби                                                       | 1010         | 2871                           | 2089                          |
| первісна вартість                                                    | 1011         | 4159                           | 2419                          |
| знос                                                                 | 1012         | (1288)                         | (330)                         |
| Інвестиційна нерухомість                                             | 1015         | -                              | -                             |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості                          | 1016         | -                              | -                             |
| знос інвестиційної нерухомості                                       | 1017         | -                              | -                             |
| Довгострокові біологічні активи                                      | 1020         | -                              | -                             |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів                 | 1021         | -                              | -                             |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів            | 1022         | -                              | -                             |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом     | 1030         | -                              | -                             |
| інші фінансові інвестиції                                            | 1035         | 5373                           | 5373                          |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                             | 1040         | -                              | -                             |
| Відстрочені податкові активи                                         | 1045         | -                              | -                             |
| Гудвіл                                                               | 1050         | -                              | -                             |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                      | 1060         | -                              | -                             |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах          | 1065         | -                              | -                             |
| Інші необоротні активи                                               | 1090         | -                              | -                             |
| <b>Усього за розділом I</b>                                          | <b>1095</b>  | <b>8262</b>                    | <b>7475</b>                   |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                           |              |                                |                               |
| Запаси                                                               | 1100         | 36                             | 2                             |
| Виробничі запаси                                                     | 1101         | 36                             | 2                             |
| Незавершене виробництво                                              | 1102         | -                              | -                             |
| Готова продукція                                                     | 1103         | -                              | -                             |
| Товари                                                               | 1104         | -                              | -                             |
| Поточні біологічні активи                                            | 1110         | -                              | -                             |
| Депозити перестрахування                                             | 1115         | -                              | -                             |
| Векселі одержані                                                     | 1120         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги     | 1125         | 5                              | 101                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                          |              |                                |                               |
| за виданими авансами                                                 | 1130         | -                              | -                             |
| з бюджетом                                                           | 1135         | -                              | -                             |
| у тому числі з податку на прибуток                                   | 1136         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів     | 1140         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145         | -                              | -                             |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                              | 1155         | 57977                          | 57908                         |
| Поточні фінансові інвестиції                                         | 1160         | 16                             | 16                            |
| Гроші та їх еквіваленти                                              | 1165         | 663                            | 1027                          |
| Готівка                                                              | 1166         | -                              | -                             |
| Рахунки в банках                                                     | 1167         | 663                            | 1027                          |
| Витрати майбутніх періодів                                           | 1170         | -                              | -                             |
| Частка перестраховика у страхових резервах                           | 1180         | -                              | -                             |
| у тому числі в:                                                      |              |                                |                               |
| резервах довгострокових зобов'язань                                  | 1181         | -                              | -                             |
| резервах збитків або резервах належних виплат                        | 1182         | -                              | -                             |
| резервах незароблених премій                                         | 1183         | -                              | -                             |
| інших страхових резервах                                             | 1184         | -                              | -                             |

|                                                                         |             |              |             |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|-------------|
| Інші оборотні активи                                                    | 1190        | -            | -           |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1195</b> | <b>58697</b> | <b>5905</b> |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | <b>2558</b>  | <b>2558</b> |
| <b>Баланс</b>                                                           | <b>1300</b> | <b>69517</b> | <b>6908</b> |

| Пасив                                                                                                    | Код<br>рядка | На початок<br>звітної періоду | На кінець з<br>періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|------------------------|
| 1                                                                                                        | 2            | 3                             | 4                      |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |              |                               |                        |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                         | 1400         | 82150                         | 82150                  |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                          | 1401         | -                             | -                      |
| Капітал у дооцінках                                                                                      | 1405         | -                             | -                      |
| Додатковий капітал                                                                                       | 1410         | -                             | -                      |
| Емісійний дохід                                                                                          | 1411         | -                             | -                      |
| Накопичені курсові різниці                                                                               | 1412         | -                             | -                      |
| Резервний капітал                                                                                        | 1415         | 186                           | 217                    |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                              | 1420         | 3333                          | 3607                   |
| Неоплачений капітал                                                                                      | 1425         | (17 150)                      | (1715)                 |
| Вилучений капітал                                                                                        | 1430         | -                             | -                      |
| Інші резерви                                                                                             | 1435         | -                             | -                      |
| Неконтрольована частка                                                                                   | 1490         | -                             | -                      |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                              | <b>1495</b>  | <b>68519</b>                  | <b>6882</b>            |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |              |                               |                        |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                       | 1500         | 43                            | 43                     |
| Пенсійні зобов'язання                                                                                    | 1505         | -                             | -                      |
| Довгострокові кредити банків                                                                             | 1510         | -                             | -                      |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                                          | 1515         | -                             | -                      |
| Довгострокові забезпечення                                                                               | 1520         | -                             | -                      |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                              | 1521         | -                             | -                      |
| Цільове фінансування                                                                                     | 1525         | -                             | -                      |
| Благодійна допомога                                                                                      | 1526         | -                             | -                      |
| Страхові резерви                                                                                         | 1530         | -                             | -                      |
| у тому числі:                                                                                            | 1531         | -                             | -                      |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                        | 1532         | -                             | -                      |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                                | 1533         | -                             | -                      |
| резерв незароблених премій                                                                               | 1534         | -                             | -                      |
| інші страхові резерви                                                                                    | 1535         | -                             | -                      |
| Інвестиційні контракти                                                                                   | 1540         | -                             | -                      |
| Призовий фонд                                                                                            | 1545         | -                             | -                      |
| Резерв на виплату джек-поту                                                                              | 1545         | -                             | -                      |
| <b>Усього за розділом II</b>                                                                             | <b>1595</b>  | <b>43</b>                     | <b>43</b>              |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |              |                               |                        |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600         | -                             | -                      |
| Векселі видані                                                                                           | 1605         | -                             | -                      |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |              |                               |                        |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610         | -                             | -                      |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615         | 6                             | 40                     |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620         | 10                            | 68                     |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621         | 10                            | 68                     |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625         | 94                            | -                      |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630         | -                             | -                      |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                               | 1635         | -                             | -                      |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками                                         | 1640         | -                             | -                      |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх                                                        | 1645         | -                             | -                      |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю                                              | 1650         | -                             | -                      |
| Поточні забезпечення                                                                                     | 1660         | 124                           | 112                    |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665         | -                             | -                      |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670         | -                             | -                      |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690         | 721                           | -                      |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                            | <b>1695</b>  | <b>955</b>                    | <b>220</b>             |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b>  | <b>-</b>                      | <b>-</b>               |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>                                           | <b>1800</b>  | <b>-</b>                      | <b>-</b>               |
| <b>Баланс</b>                                                                                            | <b>1900</b>  | <b>69517</b>                  | <b>6908</b>            |

Керівник

Головний бухгалтер

/ Поліщук В. В. /

/ Андрійчук І. М. /

1 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Додаток 2  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| Коди     |    |    |
|----------|----|----|
| 2018     | 01 | 01 |
| 34820595 |    |    |

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова  
компанія "Варіант-Фінанс"

(найменування)

## Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801008

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття                                                                                | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2            | 3                    | 4                                                |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000         | 3 313                | 2 671                                            |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010         | -                    | -                                                |
| Премії підписані, валова сума                                                         | 2011         | -                    | -                                                |
| Премії, передані у перестраховування                                                  | 2012         | -                    | -                                                |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013         | -                    | -                                                |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014         | -                    | -                                                |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050         | -                    | -                                                |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070         | -                    | -                                                |
| <b>Валовий :</b>                                                                      |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2090         | 3 313                | 2 671                                            |
| збиток                                                                                | 2095         | -                    | -                                                |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105         | -                    | -                                                |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110         | -                    | -                                                |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111         | -                    | -                                                |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112         | -                    | -                                                |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120         | 1 088                | 1 229                                            |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             | 2121         | -                    | -                                                |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції                     | 2122         | -                    | -                                                |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123         | -                    | -                                                |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130         | (3 363)              | (3 492)                                          |
| Витрати на збут                                                                       | 2150         | -                    | -                                                |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180         | (665)                | (665)                                            |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           | 2181         | -                    | -                                                |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182         | -                    | -                                                |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2190         | 373                  | -                                                |
| збиток                                                                                | 2195         | -                    | (257)                                            |
| Доход від участі в капіталі                                                           | 2200         | -                    | -                                                |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220         | -                    | 57                                               |
| Інші доходи                                                                           | 2240         | -                    | 448                                              |
| Дохід від благодійної допомоги                                                        | 2241         | -                    | -                                                |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250         | -                    | -                                                |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255         | -                    | -                                                |
| Інші витрати                                                                          | 2270         | -                    | (197)                                            |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275         | -                    | -                                                |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                                         |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2290         | 373                  | 51                                               |
| збиток                                                                                | 2295         | -                    | -                                                |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                                                 | 2300         | (68)                 | (12)                                             |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування                       | 2305         | -                    | -                                                |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                                                   |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2350         | 305                  | 39                                               |
| збиток                                                                                | 2355         | -                    | -                                                |

### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Найменування показника                                              | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                   | 2            | 3                    | 4                                                |
| Оцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 2400         | -                    | -                                                |
| Оцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 2405         | -                    | -                                                |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410         | -                    | -                                                |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415         | -                    | -                                                |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445         | -                    | -                                                |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b>  | -                    | -                                                |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455         | -                    | -                                                |



|                                                 |      |     |   |
|-------------------------------------------------|------|-----|---|
| Інший сукупний дохід після оподаткування        | 2460 | -   |   |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 305 | 3 |
| Чистий прибуток (збиток), що належить:          |      |     |   |
| власникам материнської компанії                 | 2470 |     |   |
| неконтрольованій частці                         | 2475 |     |   |
| Сукупний дохід, що належить:                    |      |     |   |
| власникам материнської компанії                 | 2480 |     |   |
| неконтрольованій частці                         | 2485 |     |   |

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

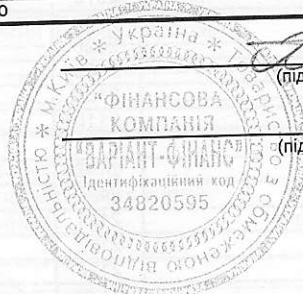
| Найменування показника           | Код  | За звітний | За аналогічний |
|----------------------------------|------|------------|----------------|
| 1                                | 2    | 3          | 4              |
| Матеріальні затрати              | 2500 | 98         | 18             |
| Витрати на оплату праці          | 2505 | 1299       | 11             |
|                                  | 2510 | -          | 2              |
| Відрахування на соціальні заходи | 2515 | 214        | 21             |
| Амортизація                      |      | 1524       | 19             |
|                                  | 2520 |            |                |
| Інші операційні витрати          | 2550 | 3421       | 37             |
| Разом                            |      |            |                |

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

/ Поліщук В. В. /

/ Андрійчук І. М.

Додаток 2  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ     |    |   |
|----------|----|---|
| 2018     | 01 | 1 |
| 34820595 |    |   |

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"

за ЄДРПОУ

(найменування)

## Консолідований звіт про рух грошових коштів(за прямим методом) за 2017 р.

Форма №3/д за ДКУД 1801009

| Стаття                                                             | Код<br>рядка | За звітний період | За аналогічний період<br>попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------------------------------|
| 1                                                                  | 2            | 3                 | 4                                          |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>           |              |                   |                                            |
| Надходження від:                                                   |              |                   |                                            |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                      | 3000         | 3169              | 2735                                       |
| Повернення податків і зборів                                       | 3005         | -                 | -                                          |
| у тому числі податку на додану вартість                            | 3006         | -                 | -                                          |
| Цільового фінансування                                             | 3010         | -                 | -                                          |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                        | 3011         | -                 | -                                          |
| Надходження авансів від покупців і замовників                      | 3015         | -                 | -                                          |
| Надходження від повернення авансів                                 | 3020         | -                 | -                                          |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025         | 399               | 408                                        |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                | 3035         | -                 | 62                                         |
| Надходження від операційної оренди                                 | 3040         | -                 | -                                          |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород             | 3045         | -                 | -                                          |
| Надходження від страхових премій                                   | 3050         | 7                 | -                                          |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                | 3055         | 1223              | 7400                                       |
| Інші надходження                                                   | 3095         | -                 | 611                                        |
| Витрачання на оплату:                                              |              |                   |                                            |
| Товарів (робіт, послуг)                                            | 3100         | (1 354)           | (1 826)                                    |
| Праці                                                              | 3105         | (1 041)           | (961)                                      |
| Відрахувань на соціальні заходи                                    | 3110         | (286)             | (263)                                      |
| Зобов'язань з податків і зборів                                    | 3115         | (346)             | (588)                                      |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток             | 3116         | (10)              | (211)                                      |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість      | 3117         | -                 | -                                          |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         | 3118         | (336)             | (283)                                      |
| Витрачання на оплату авансів                                       | 3135         |                   |                                            |
| Витрачання на оплату повернення авансів                            | 3140         |                   |                                            |
| Витрачання на оплату цільових внесків                              | 3145         |                   |                                            |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами         | 3150         |                   |                                            |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                     | 3155         | (1 257)           | (14 304)                                   |
| Інші витрачання                                                    | 3190         | (902)             | (266)                                      |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                | <b>3195</b>  | <b>-388</b>       | <b>-6992</b>                               |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>        |              |                   |                                            |
| Надходження від реалізації:                                        |              |                   |                                            |
| фінансових інвестицій                                              | 3200         | -                 | 66                                         |
| необоротних активів                                                | 3205         | 770               | -                                          |
| Надходження від отриманих:                                         |              |                   |                                            |
| відсотків                                                          | 3215         | -                 | -                                          |
| дивідендів                                                         | 3220         | -                 | -                                          |
| Надходження від деривативів                                        | 3225         | -                 | -                                          |
| Надходження від погашення позик                                    | 3230         | -                 | -                                          |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої           | 3235         | -                 | -                                          |
| Інші надходження                                                   | 3250         | -                 | -                                          |
| Витрачання на придбання:                                           |              |                   |                                            |
| фінансових інвестицій                                              | 3255         | -                 | (7 306)                                    |
| необоротних активів                                                | 3260         | (18)              | (2 168)                                    |
| Виплати за деривативами                                            | 3270         | -                 | -                                          |
| Витрачання на надання позик                                        | 3275         | -                 | -                                          |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої           | 3280         | -                 | -                                          |
| Інші платежі                                                       | 3290         | -                 | -                                          |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>              | <b>3295</b>  | <b>752</b>        | <b>-9408</b>                               |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>          |              |                   |                                            |
| Надходження від:                                                   |              |                   |                                            |
| Власного капіталу                                                  | 3300         | -                 | 16132                                      |

|                                                           |      |      |         |
|-----------------------------------------------------------|------|------|---------|
| Отримання позик                                           | 3305 | -    | 16      |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві  | 3310 | -    | -       |
| Інші надходження                                          | 3340 | -    | -       |
| Витрачання на:                                            | 3345 | -    | -       |
| Викуп власних акцій                                       | 3350 | -    | (1 650) |
| Погашення позик                                           | 3355 | -    | -       |
| Сплату дивідендів                                         | 3360 | -    | (85)    |
| Витрачання на сплату відсотків                            | 3365 | -    | -       |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди   | 3370 | -    | -       |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві  | 3375 | -    | -       |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх | 3390 | -    | -       |
| Інші платежі                                              | 3395 | -    | 16      |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності               | 3400 | 364  | -       |
| Чистий рух коштів за звітний період                       | 3405 | 663  | 10      |
| Залишок коштів на початок року                            | 3410 | -    | -       |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів             | 3415 | 1027 | -       |
| Залишок коштів на кінець року                             |      |      |         |

Керівник

Головний бухгалтер



/ Поліщук В. В. /

/ Андрічук І. М. /



Додаток 2  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| Коди     |    |    |
|----------|----|----|
| 2018     | 01 | 01 |
| 34820595 |    |    |

Підприємство

Іовариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія  
"Варіант-Фінанс"

(найменування)

# Консолідований звіт про власний капітал за 2017 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801011

| Стаття                                                                | Код<br>рядка | Зареєст-<br>ований<br>(пайовий)<br>капітал | Капітал у<br>дооцінках | Додатко-<br>вий<br>капітал | Резервний<br>капітал | Нерозподі-<br>лений<br>прибуток<br>(непокри-<br>тий збиток) | Неопла-<br>чений<br>капітал | Вилуче-<br>ний<br>капітал | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------|------------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------|
| 1                                                                     | 2            | 3                                          | 4                      | 5                          | 6                    | 7                                                           | 8                           | 9                         | 10     |
| Залишок на початок року                                               | 4000         | 82150                                      | -                      | -                          | 186                  | 3333                                                        | (17 150)                    | -                         | 68519  |
| Коригування :                                                         |              |                                            |                        |                            |                      |                                                             |                             |                           |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Інші зміни                                                            | 4090         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095         | 82150                                      | -                      | -                          | 186                  | 3333                                                        | (17 150)                    | -                         | 68519  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100         | -                                          | -                      | -                          | -                    | 305                                                         | -                           | -                         | 305    |
| Інший сукупний дохід за звітний період                                | 4110         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Накопичені курсові різниці                                            | 4113         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Інший сукупний дохід                                                  | 4116         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Розподіл прибутку :                                                   |              |                                            |                        |                            |                      |                                                             |                             |                           |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210         | -                                          | -                      | -                          | 31                   | -31                                                         | -                           | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                       | 4225         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Внески учасників:                                                     |              |                                            |                        |                            |                      |                                                             |                             |                           |        |
| Внески до капіталу                                                    | 4240         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Погашення заборгованості з капіталу                                   | 4245         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Вилучення капіталу:                                                   |              |                                            |                        |                            |                      |                                                             |                             |                           |        |
| Викуп акцій (часток)                                                  | 4260         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                  | 4265         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                  | 4270         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Вилучення частки в капіталі                                           | 4275         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                  | 4280         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Інші зміни в капіталі                                                 | 4290         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві  | 4291         | -                                          | -                      | -                          | -                    | -                                                           | -                           | -                         | -      |
| Разом змін в капіталі                                                 | 4295         | -                                          | -                      | -                          | 31                   | 274                                                         | -                           | -                         | 305    |
| Залишок на кінець року                                                | 4300         | 82150                                      | -                      | -                          | 217                  | 3607                                                        | (17 150)                    | -                         | 68824  |

Керівник

/ Поліщук В. В. /

Головний бухгалтер

/ Андрійчук І. М. /



## ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

за 2017 рік станом на 31 грудня 2017 року

(в тисячах українських гривень)

#### Вступ (Інформація про небанківську фінансову групу)

Ця консолідована фінансова звітність небанківської ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 12.11.2015 року № 2724.

Ця консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи включає звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» (далі – Група). Небанківська фінансова група не є юридичною особою та не підлягає державній реєстрації відповідно до норм чинного законодавства. У зв'язку з вищевказаним, зазначена фінансова звітність небанківської фінансової групи не є фінансовою звітністю загального призначення, а отже при її використанні слід враховувати її спеціальний характер та призначення. Мета даної фінансової звітності – є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів.

До складу небанківської фінансової групи входять два учасники: ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ».

#### ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

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 2017 року складала – 7 осіб.

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

Діяльність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» до 10 червня 2017 року не потребувала ліцензії. З 10 червня 2017 року та станом на 31 грудня 2017 року надання фінансових послуг товариством здійснювалось на підставі ліцензій, інформація про які внесена до єдиного ліцензійного реєстру.

Відокремлених підрозділів ТОВ «ФК «Варіант-Фінанс» не має. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2017 року не відбувалось.

Протягом 2017 року реєстраційних змін в ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» не відбувалось (остання редакція статуту товариства зареєстрована 26.12.2016 року (код 403165704393)

#### ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ»

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» (далі – ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ», або товариство).

Код ЄДРПОУ: 33052113.

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Місцезнаходження: 01013, м. Київ, Голосіївський район, вулиця Будіндустрії, будинок 5.

Вищим органом управління товариства є Загальні збори Учасників.

Середня кількість працівників протягом 2017 року складала – 9 осіб.

Основні види діяльності: Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. – КВЕД 64.99.

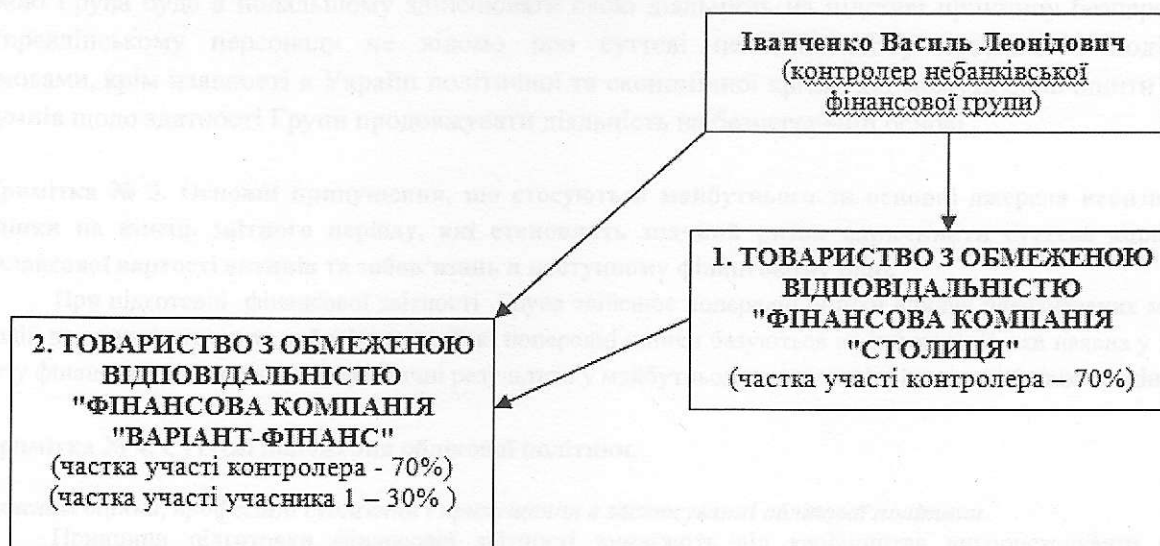
Короткий опис основної діяльності товариства: управління коштами установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва з метою отримання довірителями ФФБ у власність житла відповідно до Ліцензії на провадження діяльності з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю.

У 2017 році здійснювалась діяльність по фонду фінансування будівництва (далі – ФФБ) згідно ліцензії серії АЕ №199707 від 25.04.2013 року.

Відокремлених підрозділів ТОВ «Фінансова компанія «Столиця» не має. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2017 року не відбувалось.

### Структура власності небанківської фінансової групи

#### ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"



Відповідальною особою за складання річної консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової звітності є ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС».

**Примітка № 1. Ідентифікація та основа підготовки консолідованого фінансового звіту небанківської фінансової групи.**

Консолідована фінансова звітність ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» складена станом на 31 грудня 2017 року, звітним періодом є 2017 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» (далі - Група).

Фінансова звітність компаній ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» підготовлена за 2017 рік на підставі послідовного застосування єдиної облікової політики. Всі внутрішньогрупові залишки, операції, нереалізовані прибутки, що виникають в результаті здійснення операцій всередині групи, а також дивіденди, повністю виключені.

Дата затвердження фінансової звітності: 12.04.2018 року. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

Валюта звітності: Фінансова звітність складена у грошовій одиниці України – гривні (UAH)

Одиниця виміру: тис. грн.

**Принципи ведення бухгалтерського обліку.** Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність Групи підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ. Група здійснює відображення у бухгалтерському обліку господарських операцій, оцінку активів, статей власного капіталу та зобов'язань згідно з МСФЗ із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ.

Група складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 2017 року не було. Участь у спільних підприємствах Група не бере.



**Примітка № 2. Плани щодо безперервної діяльності.**

Консолідована фінансова звітність Групи підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Групи реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності.

Станом на 31 грудня 2017 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Група буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

**Примітка № 3. Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінки 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 Група здійснює попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна у Групі на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнитися від таких оцінок.

**Примітка № 4. Суттєві положення облікової політики.**

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

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на попередньому досвіді керівництва, інформації, яка є у керівництва Групи станом на дату підготовки фінансової звітності, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин та інших факторах. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. У процесі застосування облікової політики Групи при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення. Нижче наведені професійні судження, які найбільш суттєво впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та основні джерела невизначеності оцінок.

**Основи оцінки складання фінансової звітності**

Фінансові активи та зобов'язання Групи при складанні фінансового звіту відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації:

- **справедлива (ринкова) вартість** – активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку в поточний час.
- **первісна собівартість** – активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення.
- **амортизована собівартість** – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

## Первісне визнання фінансових інструментів

Всі фінансові інструменти оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Витрати на операцію – додаткові витрати, які безпосередньо відносяться до операції придбання, емісії або відчуження якогось фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Витрати на операції впливають на розмір дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) фінансового інструменту.

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від цілей і намірів керівництва, з якими були придбані ці фінансові інструменти, від їх характеристик.

Група, з метою визначення резерву за позиками, здійснює оцінку фінансового стану юридичних та фізичних осіб на підставі якої визначає клас позичальника. Клас боржника – юридичної особи визначається за одним із 10 класів, боржника-фізичної особи за одним з 5 класів на підставі внутрішніх Методик оцінки фінансового стану. Група, оцінюючи фінансовий стан боржника, визначає його кредитоспроможність під час надання позики, платоспроможність – протягом строку дії договору. 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.

**Позики та дебіторська заборгованість** визнаються тільки тоді, коли компанія 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 позик та 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.

Після первісного визнання всі фінансові активи оцінюються за амортизованою собівартістю, тобто вартістю фінансового активу за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації та зменшена на величину визнаного зменшення його корисності.

Оцінка кредитів за амортизованою собівартістю здійснюється з використанням ефективної ставки відсотка, тобто ставки, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу.

Наприкінці кожного звітного періоду Група оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність окремого фінансового активу, який оцінюється на індивідуальній основі, або групи фінансових активів зменшується.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, є:

- фінансові труднощі боржника, ознаки яких визначені у внутрішніх положеннях Товариства;
- банкрутство або його ймовірність: висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація;
- надання пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Група не розглядало б за інших умов;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку: визначається на підставі висновку про оцінку майна.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності групи фінансових активів, є спостережні дані, що вказують на зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків з часу первісного визнання таких активів (хоча це зменшення не може бути ідентифіковано з окремим фінансовим активом у групі), та включають:

- негативні зміни платіжного статусу позичальника в групі (прострочення платежів);
- зміни економічних умов, що впливають на виконання зобов'язань за активами в цій групі.

Група розраховує збитки від зменшення корисності фінансових активів на індивідуальній чи груповій основі.

На кожну звітну дату спочатку оцінюється, чи є об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності кожного окремого фінансового активу (незалежно від того, чи є він суттєвим). Якщо хоча б одна з вказаних ознак існує, визначається збиток від зменшення корисності на індивідуальній основі. Якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу, то він уключається до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику й оцінюється його на портфельній основі.



Фінансовий актив виключається з групи фінансових активів і в подальшому оцінюється на індивідуальній основі у випадках, якщо відбулась будь-яка з подій, що свідчить про збитки від зменшення корисності активу.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, зменшується, Група на звітну дату суму збитку оцінює як різницю між балансовою вартістю активу (без урахування суми раніше сформованого резерву) та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим фінансовим активом (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні). Для фінансових активів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Для здійснення сукупної оцінки зменшення корисності, фінансові активи об'єднують у групи на основі подібних характеристик кредитного ризику, які свідчать про спроможність боржників сплатити всі суми відповідно до графіку сплати та умов договору.

Група виключає з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнається (стає доступною інформація) про зменшення корисності, і в подальшому оцінює їх на індивідуальній основі. Якщо в наступному звітному періоді ознаки зменшення корисності відсутні (внаслідок однієї або декількох подій, що відбулися після визнання зменшення корисності), такий фінансовий актив включається в групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику та в подальшому оцінюється на зменшення корисності у сукупності.

Якщо в наступних періодах після формування резерву за активом або сума збитку від зменшення корисності зменшується/збільшується (це зменшення/збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності), то Група зменшує/збільшує попередньо сформований резерв за таким активом шляхом сторнування попередньо сформованого резерву та формування нового розрахункового резерву.

#### **Припинення визнання фінансових інструментів**

Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Група передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Група не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

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

- передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає ціну придбання; будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації.

В момент первісного визнання основні засоби оцінюються за собівартістю.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.



Подальші витрати збільшують первісну вартість основних засобів лише в тому випадку, якщо існує велика ймовірність того, що компанія отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з активом, та його вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони понесені.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Метод нарахування амортизації переглядається щорічно. Результати його перегляду враховуються як перегляд бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

Строк корисної експлуатації розраховується виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Строк корисної експлуатації переглядається раз на рік.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від компанії або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять компанії 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 всіх класів (груп) нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік.

**Інвестиційна нерухомість.** Група не має інвестиційної нерухомості.

**Незавершені капітальні інвестиції.** Група не має незавершених капітальних інвестицій.

**Запаси.** Запаси при первісному визнанні обліковуються за собівартістю придбання. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. В Балансі (Звіті про фінансовий стан) запаси відображаються за найменшою із двох величин: первісною вартістю або вартістю реалізації. Зменшення вартості запасів (уцінки) відображаються з одночасним визнанням збитків. Вартість готової продукції і незавершеного виробництва включає вартість сировини, прямі витрати на оплату праці, інші прямі витрати і відповідні виробничі накладні витрати, розраховані на підставі нормативної виробничої потужності.

Вартість рекламних запасів відноситься на витрати в момент придбання. Собівартість одиниць запасів визначається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Кошти на депозитних рахунках з терміном погашення більше 3 місяців відображаються в звітності як поточні фінансові інвестиції, з терміном погашення більше 12 місяців – як інші довгострокові фінансові інвестиції.

**Інвестиції в асоційовані компанії.** Група має інвестиції в асоційовані компанії, які обліковуються за методом участі в капіталі.

**Інвестиції, утримувані до погашення.** Група не має інвестицій, утримуваних до погашення.

**Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.** Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття визнаються в тому випадку, коли Група не використовує їх в господарській діяльності, керівництво має тверді наміри їх продати протягом одного року з дати класифікації, ймовірність продажу висока, актив чи група можуть бути негайно продані в поточному стані. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття оцінюються по найменшій з двох величин – балансовій вартості чи справедливій вартості за виключенням затрат на продаж.

Доходи та витрати від припиненої діяльності обліковуються окремо від доходів та витрат від діяльності, що продовжується. Результат, за виключенням податків, відображається в звіті про сукупні доходи та витрати.

Основні засоби та нематеріальні активи, які класифікуються як необоротні активи, утримувані для продажу, не амортизуються.

**Фінансові активи, доступні для продажу.** Фінансові активи, доступні для продажу, визнаються коли Група стає стороною за договором у відношенні таких активів. Первісна їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансових активів. Справедлива вартість визначається на базі котирувальної ринкової ціни. Якщо фінансовий актив не має котирувань, то такий фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, яка базується на результатах нещодавнього продажу непов'язаним третім сторонам, або шляхом розрахунку дисконтованих грошових потоків (лише для боргових цінних паперів). Виняток складають інвестиції в інструменти власного капіталу, за якими відсутні котирувальні ринкові ціни на активному ринку та чия справедлива вартість не може бути надійно оцінена, а також пов'язані з ними похідні інструменти, які оцінюються за собівартістю. Проценти за фінансовими активами, доступними для продажу, розраховані за методом ефективної ставки, відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про прибутки та збитки) за статтею «Процентні доходи». Дивіденди за доступним для продажу інструментом власного капіталу визнаються як прибуток, коли встановлено право компанії на отримання платежу.

Зміни справедливої вартості вказаної категорії фінансових активів відображаються в іншому сукупному прибутку (та, відповідно, у власному капіталі) у тому періоді, у якому вони виникли. Якщо зменшення справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнано в іншому сукупному прибутку та є об'єктивне свідчення зменшення корисності активу, кумулятивний збиток, який був визнаний в іншому сукупному прибутку, виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку як коригування внаслідок перекласифікації в сумі, яка дорівнює різниці між вартістю його придбання і поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від зменшення корисності цього фінансового активу, раніше визнаного у прибутку чи збитку.

Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструмента, класифікованого як доступний для продажу, збільшується і це збільшення може бути об'єктивно пов'язаним із подією, що має місце після визнання збитку від зменшення корисності, то збиток від зменшення корисності сторнується і визнається у прибутку чи збитку. Збитки від зменшення корисності інвестицій в інструменти власного капіталу, визнані в прибутку чи збитку, не сторнуються.

**Зменшення корисності фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.** Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутку або збитку у міру їх виникнення в результаті однієї або більше подій («збиткових подій»), що відбулися після первинного визнання фінансового активу і що впливають на суми або терміни розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або з групами фінансових активів, якщо дані збитки можна оцінити з достатньою мірою точності. Якщо Група визначає, що не існує об'єктивних ознак зменшення корисності для фінансового активу, що оцінений на індивідуальній основі, незалежно від того, є актив індивідуально істотним чи ні, він включається в групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику і ця група оцінюється на предмет зменшення корисності на колективній основі.

Основними факторами, які враховує Група при оцінці фінансового активу на предмет його знецінення, є прострочений статус, значні фінансові труднощі контрагента, погіршення платоспроможності та інші, що здійснюють негативний вплив на контрагента.

Якщо в подальшому періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулася після визнання зменшення корисності (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше визнаний збиток від знецінення сторнується. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування і після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум відображається через прибутки.

**Забезпечення (резерви).** Забезпечення (резерви) визнаються тоді, коли Група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди та розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Забезпечення створюються Групою для відшкодування наступних (майбутніх) витрат:

- виплату відпусток працівникам
- виконання гарантійних забезпечень.
- реструктуризацію, виконанні зобов'язань при припиненні діяльності
- виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів визнається в сумі очікуваного збитку тоді, коли витрати для виконання зобов'язань перевищують доходи від контракту.

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

**Умовні зобов'язання та умовні активи.** Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, але розкриваються в примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигод.

**Оренда.** Якщо Група є орендарем за угодою про операційну оренду, орендні платежі визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Якщо Група є орендарем за угодою про фінансову оренду, на початку строку оренди визнаються активи та зобов'язання, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початку оренди, або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів, яка визначається на початку оренди. Ставкою дисконту, яка застосовується при обчисленні теперішньої вартості мінімальних орендних платежів, є припустима ставка відсотка при оренді. В подальшому мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період протягом строку оренди таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні плати відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони понесені.

Необоротні активи, отримані за договором фінансової оренди, обліковуються відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» або МСБО 38 «Нематеріальні активи».

**Доходи та витрати.** Дохід (виручка) визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод оцінюється як ймовірне, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від дати здійснення платежу. Дохід (виручка) оцінюється за справедливою вартістю отриманої, або що належить до отримання винагороди з врахуванням визначених в договорі умов платежу за виключенням податків. Виручка від продажу товарів признається в момент передачі ризиків та вигод від володіння товаром покупцеві. У разі, коли Група погоджується доставити вантаж до певного місця, виручка визнається у момент передачі вантажу покупцеві в обумовленому місці.

Виручка від надання послуг визнається в момент завершеності робіт.

Процентний дохід та витрати по всіх фінансових інструментах, що оцінюються за амортизованою вартістю, процентних фінансових активах, що класифікуються в якості на продаж, визнаються з використанням методу ефективної ставки відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіті про сукупний дохід.

Дивіденди визнаються в момент встановлення права товариства на їх отримання.

Дохід від інвестиційної нерухомості, наданої в операційну оренду, оцінюється по прямолінійному методу протягом строку оренди.

Витрати по позиках включають сплату відсотків та інші витрати, понесені Групою у зв'язку з отриманням позик. Затрати по позиках, які пов'язані з придбанням, будівництвом чи виробництвом активу, який обов'язково потребує довготривалого періоду для його підготовки до використання або продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Всі інші затрати по позиках відносяться до витрат в тому періоді, в якому були понесені. Група капіталізує витрати по позиках, що понесені у зв'язку з придбанням, будівництвом чи виробництвом активу, який обов'язково потребує довготривалого періоду для його підготовки до використання або продажу.

**Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.** Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

**Винагороди працівникам.** Зарплата, внески до Державного пенсійного фонду і фонди соціального страхування відносно співробітників товариства, щорічні відпускні і лікарняні, преміальні і не грошова винагорода (медичне обслуговування) нараховуються в тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками товариства.



**Пенсії та інші винагороди працівникам по закінченні трудової діяльності.**

Згідно із вимогами законодавства України державна пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідний процент від поточної загальної суми виплат працівникам. Такі витрати відображаються у періоді, в якому зароблена відповідна заробітна плата. Після виходу працівників усі виплати працівникам здійснюються із фонду соціального захисту.

**Припинення визнання фінансових зобов'язань.**

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

**Статутний капітал.** Статутний капітал Групи формується у відповідності до Статуту за рахунок грошових внесків учасників.

**Прибуток, фонди, дивіденди.** Згідно Статуту Групи, прибуток утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат та витрат на оплату праці. У Групи створюється резервний фонд у розмірі не менше 25% Статутного капіталу. Розподіл прибутку здійснюється щорічно за рішенням Загальних зборів Учасників. Дивіденди відображаються в тому періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, що оголошені після звітного періоду, але до того, як фінансова звітність була затверджена до випуску, відображається в примітці «Події після закінчення звітного періоду».

**Податок на прибуток.** Витрати з податку на прибуток товариства формуються як сума поточних податкових витрат, розрахованих на базі оподатковуваного прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат (доходів). Відстрочені податкові витрати (доходи) виникають внаслідок визнання в прибутку чи збитку відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. 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. Отримання достатнього оподатковуваного прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідовний період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподатковуваного прибутку в майбутніх періодах.

**Операції зі зв'язаними сторонами.** В ході своєї звичайної діяльності Група здійснює операції із зв'язаними сторонами. Група до зв'язаних сторін відносить:

- юридичних осіб, які контролюють компанію (наприклад, материнська компанія);
- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії);
- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для компанії;
- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому компанія є контролюючим учасником;
- фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу компанії;
- близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії, та членів провідного управлінського персоналу компанії.

Операції із зв'язаними сторонами відображаються за справедливою вартістю. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

**Взаємозалік статей активів та зобов'язань.** Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо Група має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, Група не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

**Звітність за сегментами.** Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу товариства, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Група оперує в одному сегменті – надання фінансових послуг в Україні. Звітність за сегментами Група не складає.

**Консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи.** Фінансова учасників групи підготовлена за той самий звітний період на підставі послідовного застосування облікової політики для всіх підприємств Групи. Всі внутрішньогрупові залишки, операції, нереалізовані прибутки, що виникають в результаті здійснення операцій всередині Групи, а також дивіденди, повністю виключаються.

**Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах.** 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. Група 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 Група 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, Група 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, Група перераховує порівняльну інформацію для виправлення помилки перспективно з самої першої можливої дати.

#### **Примітка № 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.**

**Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.**

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін справедливої вартості в іншому сукупному доході, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «утримувати для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «утримувати для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Група не застосовувала МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2017 рік. За оцінками



керівництва, застосування стандарту в майбутньому може суттєво вплинути на вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 на майбутню фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами, а саме:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати зобов'язання щодо виконання;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання щодо виконання;
- визнавати виручку у певний момент часу або з плином часу задоволення зобов'язання щодо виконання.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінювання прогресу на шляху до повного задоволення зобов'язання щодо виконання; продаж з правом повернення; компенсації принципалу і агенту; безповоротні авансові платежі; угоди про продаж з подальшим викупом; угоди про реалізацію товару (договори комісії тощо); угоди про зберігання та продаж; прийняття активу клієнтом; розкриття інформації про дезагрегований дохід. Група не застосовувала МСФЗ 15 до своєї фінансової звітності за 2017 рік. Вплив застосування стандарту на фінансову звітність майбутніх періодів може бути суттєвим, але на дату складання цієї фінансової звітності обґрунтовано оцінити кількісний вплив на майбутню фінансову звітність не є можливим.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватись повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків. Група не застосовувала МСФЗ 16 до своєї фінансової звітності за 2017 рік. За оцінками керівництва, застосування стандарту в майбутньому суттєво 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 Компанії.

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». У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти оцінюються із застосуванням таких елементів, як:

- дискontовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтуювання у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що



страхові компанії використовують на даний час. За оцінками керівництва МСФО 17 суттєво вплине не тільки на активи і зобов'язання Групи, але й на актуарні розрахунки, тарифи та оподаткування.

***Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.***

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визнаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибутки та збитки. Поправки до МСФЗ 2 не вплинуть фінансову звітність Групи у зв'язку з тим, що Група не здійснює і не планує здійснювати операції, платежі за якими здійснюються на основі акцій.

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 на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватись лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було добавлено вимогу, що суб'єкта господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів. У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, керівництво не розглядало питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Групи в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

- 1) суб'єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід;
  - 2) добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чиєю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.
- Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4. За оцінками керівництва, застосування поправок до МСФЗ 4 не вплине суттєво на оцінку фінансових активів в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використанні повинні підтверджуватися доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне. За оцінками керівництва, застосування поправок до МСФЗ 40 не вплине суттєво на оцінку інвестиційної нерухомості в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах Г3-Г7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам. Поправки до МСФЗ 1 не вплинуть фінансову звітність Групи у зв'язку з тим, що датою переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності є 01 січня 2012 року.

***Нові тлумачення, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.***

Тлумачення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та аванси» набирає чинності з 1 січня 2018 року. Тлумачення роз'яснює що дату визнання авансу або відкладеного доходу (зобов'язання) слід вважати датою

здійснення операції з метою визначення обмінного курсу. Якщо операція передбачає декілька платежів або надходжень, датою здійснення операції вважається дата кожного платежу або надходження.

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.

### Розкриття інформації за статтями Консолідованого балансу (Звіту про фінансовий стан)

Примітка № 6 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи Групи 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 2017р, у т.ч.   | 14                  | -                         | -                                   | 4                      | -                                 | -                         | 18     |
| первісна вартість                              | 64                  | -                         | -                                   | 4                      | -                                 | -                         | 68     |
| накопичена амортизація                         | (50)                | -                         | -                                   | -                      | -                                 | -                         | (50)   |
| Придбано за кошти                              | 7                   |                           |                                     |                        |                                   |                           | 7      |
| Всього надійшло                                | 7                   | -                         | -                                   | -                      | -                                 | -                         | 7      |
| Всього вибуття, у т.ч.                         | -                   | -                         | -                                   | -                      | -                                 | -                         | -      |
| вибуття первісної вартості                     | -                   | -                         | -                                   | -                      | -                                 | -                         | -      |
| вибуття накопиченої амортизації                | -                   | -                         | -                                   | -                      | -                                 | -                         | -      |
| Амортизаційні відрахування                     | (10)                | -                         | -                                   | (2)                    | -                                 | -                         | (12)   |
| Балансова вартість на 31 грудня 2017 р, у т.ч. | 11                  | -                         | -                                   | 2                      | -                                 | -                         | 13     |
| первісна вартість                              | 71                  | -                         | -                                   | 4                      | -                                 | -                         | 75     |
| накопичена амортизація                         | (60)                | -                         | -                                   | (2)                    | -                                 | -                         | (62)   |

Нематеріальних активів, що контролюються Групою, але не визнані активами, у зв'язку з невідповідністю критеріям визнання, наведеним в МСБО 38 «Нематеріальні активи», немає. Відсутні повністю амортизовані нематеріальні активи, які використовуються Групою та нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації. Нематеріальних активів, корисність яких зменшилась, Група не має.

Протягом звітного періоду змін методів амортизації та термінів корисного використання нематеріальних активів не було. Протягом звітного періоду Групою не здійснювалася переоцінка вартості нематеріальних активів, зважаючи на відсутність свідчень істотної зміни їх вартості.

**Примітка №7 «Основні засоби».**

Основні засоби Групи представлені в фінансовій звітності наступним чином:

| Найменування статті                                                                | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Бібліотечні фонди | Усього |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|
| <b>Балансова вартість на 01 січня 2017 року, у т.ч.</b>                            | -                                         | 45                   | 2 820              | -                                      | 6                   | -                 | 2 871  |
| первісна (переоцінена) вартість                                                    | -                                         | 84                   | 3987               | 3                                      | 85                  | -                 | 4159   |
| знос                                                                               | -                                         | (39)                 | (1167)             | (3)                                    | (79)                | -                 | (1288) |
| Придбано за кошти                                                                  | -                                         | 4                    | -                  | 5                                      | 3                   | -                 | 12     |
| <b>Всього надійшло</b>                                                             | -                                         | 4                    | -                  | 5                                      | 3                   | -                 | 12     |
| <b>Вибуття балансової вартості у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.</b> | -                                         | -                    | (592)              | -                                      | -                   | -                 | (592)  |
| вибуття первісної (переоціненої) вартості                                          | -                                         | -                    | (1752)             | -                                      | -                   | -                 | (1752) |
| вибуття зносу                                                                      | -                                         | -                    | 1160               | -                                      | -                   | -                 | 1160   |
| <b>Амортизаційні відрахування</b>                                                  | -                                         | (16)                 | (182)              | (1)                                    | (3)                 | -                 | (202)  |
| Втрати від зменшення корисності, відображені у фінансових результатах              | -                                         | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                 | -      |
| Відновлення корисності через фінансові результати                                  | -                                         | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                 | -      |
| Переоцінка, у т.ч.                                                                 | -                                         | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                 | -      |
| переоцінка первісної вартості                                                      | -                                         | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                 | -      |
| Донарахування (переоцінка) зносу                                                   | -                                         | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                 | -      |
| Інше                                                                               | -                                         | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                 | -      |
| <b>Балансова вартість на 31 грудня 2017 року, у т.ч.</b>                           | -                                         | 33                   | 2046               | 4                                      | 6                   | -                 | 2089   |
| первісна (переоцінена) вартість                                                    | -                                         | 88                   | 2235               | 8                                      | 88                  | -                 | 2419   |
| знос                                                                               | -                                         | (55)                 | (189)              | (4)                                    | (82)                | -                 | (330)  |

Станом на 01 січня 2017 року та 31 грудня 2017 року у Групи 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 2017 року Група не отримувала основні засоби 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 | Амортизація на 01.01.2017 р., | Нараховано за 2017 рік | Амортизація на 31.12.2017 р. |
|------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------------|
| Транспортні засоби                       | 10-15                                        | Прямолінійний     | 1167                          | 182                    | 189                          |
| Машини та обладнання                     | 2-7                                          | Прямолінійний     | 39                            | 16                     | 55                           |
| Інструменти, прилади та інвентар (меблі) | 4-7                                          | Прямолінійний     | 3                             | 1                      | 4                            |
| Інші основні засоби                      | 4-7                                          | Прямолінійний     | 79                            | 3                      | 82                           |
| <b>Всього накопиченої амортизації</b>    | x                                            | x                 | 1288                          | 202                    | 330                          |



Протягом 2017 року Групою здійснено реалізацію транспортних засобів у зв'язку з чим списано суму зносу автомобіля на момент вибуття в сумі 1 160 тис.грн.

**Примітка № 8 «Фінансові інвестиції».**

Фінансові інвестиції, що включені до статей балансу «Довгострокові фінансові інвестиції» та «Поточні фінансові інвестиції» мають наступну структуру:

| Вид фінансових інвестицій                                                                     | Станом на 01.01.2017 р.                                                                         |                                            |                                               | Станом на 31.12.2017 р.                                                                         |                                            |                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                                                                               | Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку | Фінансові інвестиції, доступні для продажу | Фінансові інвестиції, утримувані до погашення | Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку | Фінансові інвестиції, доступні для продажу | Фінансові інвестиції, утримувані до погашення |
| <b>Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, в:</b> |                                                                                                 |                                            |                                               |                                                                                                 |                                            |                                               |
| дочірні підприємства                                                                          | -                                                                                               | -                                          | -                                             | -                                                                                               | -                                          | -                                             |
| асоційовані підприємства                                                                      | 237                                                                                             | -                                          | -                                             | -                                                                                               | 238                                        | -                                             |
| спільну діяльність                                                                            | -                                                                                               | -                                          | -                                             | -                                                                                               | -                                          | -                                             |
| <b>Всього</b>                                                                                 | -                                                                                               | -                                          | -                                             | -                                                                                               | -                                          | -                                             |
| <b>Інші довгострокові фінансові інвестиції:</b>                                               |                                                                                                 |                                            |                                               |                                                                                                 |                                            |                                               |
| акції                                                                                         | 1646                                                                                            | -                                          | -                                             | -                                                                                               | 1646                                       | -                                             |
| облігації                                                                                     | -                                                                                               | -                                          | -                                             | -                                                                                               | -                                          | -                                             |
| частки у статутному капіталі                                                                  | 3727                                                                                            | -                                          | -                                             | -                                                                                               | 3727                                       | -                                             |
| депозити                                                                                      | -                                                                                               | -                                          | -                                             | -                                                                                               | -                                          | -                                             |
| інші                                                                                          | -                                                                                               | -                                          | -                                             | -                                                                                               | -                                          | -                                             |
| <b>Всього</b>                                                                                 | <b>5373</b>                                                                                     | -                                          | -                                             | -                                                                                               | <b>5373</b>                                | -                                             |
| <b>Поточні фінансові інвестиції:</b>                                                          |                                                                                                 |                                            |                                               |                                                                                                 |                                            |                                               |
| акції                                                                                         | -                                                                                               | -                                          | -                                             | -                                                                                               | -                                          | -                                             |
| облігації                                                                                     | -                                                                                               | -                                          | -                                             | -                                                                                               | -                                          | -                                             |
| частки у статутному капіталі                                                                  | 16                                                                                              | -                                          | -                                             | -                                                                                               | 16                                         | -                                             |
| депозити                                                                                      | -                                                                                               | -                                          | -                                             | -                                                                                               | -                                          | -                                             |
| інші                                                                                          | -                                                                                               | -                                          | -                                             | -                                                                                               | -                                          | -                                             |
| <b>Всього</b>                                                                                 | <b>16</b>                                                                                       | -                                          | -                                             | -                                                                                               | <b>16</b>                                  | -                                             |

Інші довгострокові фінансові інвестиції представлені частками, які не мають котирувань на активному ринку та частками у статутному капіталі інших підприємств. Ці фінансові інвестиції відображені в Консолідованому балансі Групи за собівартістю. Збиток від зменшення корисності не визнавався.

Фінансові інвестиції, доступні для продажу, представлені частками у статутному капіталі інших підприємств і відображені в Консолідованому балансі Групи за собівартістю. Збитки від зменшення корисності фінансових інвестицій, утримуваних до погашення, Групою не визнавались.

| Фінансові інструменти                                                 | Станом на 01.01.2017 р. | Станом на 31.12.2017 р. |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1                                                                     | 2                       | 3                       |
| справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань | -                       | -                       |

|                                                                            |           |           |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом               | -         | -         |
| за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) | 16        | 16        |
| Знецінення фінансових інвестицій, утримуваних для продажу                  |           |           |
| <b>Усього фінансових інвестицій, доступних для продажу:</b>                | <b>16</b> | <b>16</b> |
| оцінені за амортизованою собівартістю                                      | -         | -         |
| Знецінення фінансових інвестицій, утримуваних для продажу                  | -         | -         |
| <b>Усього фінансових інвестицій, утримуваних до погашення</b>              | <b>-</b>  | <b>-</b>  |

**Примітка № 9 «Запаси».**

| Найменування                                                                            | Виробничі запаси | Незавершене виробництво | Готова продукція | Товари | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|--------|--------|
| Залишок на 01.01.2017 року                                                              | 36               | -                       | -                | -      | 36     |
| в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж               | -                | -                       | -                | -      | -      |
| Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань              | -                | -                       | -                | -      | -      |
| Надійшло запасів                                                                        | 69               | -                       | -                | -      | 69     |
| Собівартість використаних запасів                                                       | -                | -                       | -                | -      | -      |
| Списано запасів протягом року                                                           | 103              | -                       | -                | -      | 103    |
| Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду) | -                | -                       | -                | -      | -      |
| Залишок на 31.12.2017 року                                                              | 2                | -                       | -                | -      | 2      |
| в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж               | -                | -                       | -                | -      | -      |
| Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань              | -                | -                       | -                | -      | -      |

Запаси відображені за первісною вартістю.

Зменшення та збільшення чистої вартості реалізації запасів протягом 2017 року не було.

**Примітка №10 «Дебіторська заборгованість»**

| Найменування показника структури поточної дебіторської заборгованості            | Станом на 01.01.2017 р. | Станом на 31.12.2017 р. |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги                            | 5                       | 101                     |
| Резерв під знецінення                                                            | -                       | -                       |
| <b>Балансова вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги</b> | <b>5</b>                | <b>101</b>              |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами                  | -                       | -                       |
| Резерв під знецінення                                                            | -                       | -                       |
| <b>Балансова вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги</b> | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| <i>Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:</i>                    |                         |                         |
| Заборгованість за наданими позиками                                              | 32592                   | 32687                   |
| Заборгованість за нарахованими процентами від суми позики                        | 833                     | 933                     |

|                                                                                                    |              |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Резерв під знецінення                                                                              | (361)        | (341)        |
| Заборгованість за розрахунками з підзвітними особами                                               | -            | -            |
| Заборгованість за розрахунками з Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності | -            | -            |
| Заборгованість за розрахунками за реалізовані фінансові інвестиції                                 | 375          | 330          |
| Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами                                                 | 24538        | 24299        |
| <b>Балансова вартість іншої поточної заборгованості</b>                                            | <b>57977</b> | <b>57908</b> |
| в т.ч. заборгованість пов'язаних сторін                                                            | 17153        | 19595        |

Протягом 2017 року резерв під знецінення не створювався.

*Позики та нараховані проценти за користування нарахованими позиками*

| Найменування статті                             | Станом на 01.01.2017 р. | Станом на 31.12.2017 р. |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Позики, що надані юридичним особам              | 19273                   | 18793                   |
| Позики, що надані фізичним особам               | 14152                   | 14827                   |
| Позики, що надані фізичним особам - підприємцям | -                       | -                       |
| Резерв під знецінення позик                     | (361)                   | (341)                   |
| <b>Всього</b>                                   | <b>33 064</b>           | <b>33 279</b>           |

*Аналіз зміни резерву під знецінення позик.*

| Рух резерву                                            | Позики юридичним особам | Позики фізичним особам | Всього       |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|--------------|
| Залишок станом на 01.01.2017                           | (234)                   | (127)                  | (361)        |
| (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду        | 12                      | 8                      | 20           |
| Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | -                       | -                      | -            |
| Переведення до активів групи вибуття                   | -                       | -                      | -            |
| Вибуття дочірніх компаній                              | -                       | -                      | -            |
| Вплив перерахунку у валюту подання звітності           | -                       | -                      | -            |
| <b>Залишок станом на 31.12.2017</b>                    | <b>(222)</b>            | <b>(119)</b>           | <b>(341)</b> |

*Аналіз кредитної якості позик.*

| Рух резерву                         | 01.01.2017 р.           |                        |               | 31.12.2017 р.           |                        |               |
|-------------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|-------------------------|------------------------|---------------|
|                                     | Позики юридичним особам | Позики фізичним особам | Всього        | Позики юридичним особам | Позики фізичним особам | Всього        |
| Непрострочені та незнецінені позики | 16700                   | 12321                  | 29021         | 16389                   | 12849                  | 29238         |
| Прострочені, але незнецінені позики | -                       | 1666                   | 1666          | -                       | 1807                   | 1807          |
| Знецінені позики                    | 2573                    | 165                    | 2738          | 2404                    | 171                    | 2575          |
| Резерв під знецінення позик         | (234)                   | (127)                  | (361)         | (222)                   | (119)                  | (341)         |
| <b>Всього</b>                       | <b>19 039</b>           | <b>14 025</b>          | <b>33 064</b> | <b>18 571</b>           | <b>14 708</b>          | <b>33 279</b> |



Резерв під знецінення позик зменшився станом на 31.12.2017 року в порівнянні з 01.01.2017 року за рахунок покращення фінансового стану та платоспроможності деяких позичальників з часткового погашення заборгованості за позиками та нарахованих процентів від суми позики.

#### Портфель придбаних боргів

У рамках операційної діяльності Група набуває портфелі простроченої споживчої дебіторської заборгованості і працює над її відновленням. Кредити купуються за цінами нижче їх номінальної вартості і Група 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 31.12.2017 року вартість портфелю придбаних боргів становить 15 млн. грн.; номінальна вартість боргів становить 128,8 млн. грн. Заборгованість боржника забезпечується заставою майнових та корпоративних прав загальною вартістю 163,1 млн. грн. За 2017 рік надходжень від боржників не було.

#### Примітка № 11 «Гроші та їх еквіваленти».

| Найменування показника структури грошових коштів | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Каса                                             | -                           | -                          |
| Поточні рахунки в банках                         | 663                         | 1027                       |
| Інші рахунки в банках                            | -                           | -                          |
| Еквіваленти грошових коштів                      | -                           | -                          |
| <b>Всього</b>                                    | <b>663</b>                  | <b>1027</b>                |

Не грошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2017 року не відбувалося. Оборотні активи в сумі 27 тис. грн., які недоступні для використання Групою у зв'язку з ліквідацією обслуговуючого банку ПАТ «Трансбанк», ПАТ «Старокиївський банк» станом на 31.12.2017 року списані з балансу. Група не придбавала та не продавала майнові комплекси протягом 2017 року.

#### Примітка № 12 «Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття».

| Найменування показника структури інших необоротних активів                                           | Станом на 01.01.2017р. | Станом на 31.12.2017р. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Будівля складу (місцезнаходження за адресою: Львівська обл., м. Новий Розділ, вул. Технологічна, 75) | 2558                   | 2558                   |
| Зменшення корисності                                                                                 | -                      | -                      |
| <b>Балансова вартість необоротних активів, утримуваних для продажу</b>                               | <b>2558</b>            | <b>2558</b>            |

Вартість необоротних активів, утримуваних для продажу відображена за собівартістю придбання, зменшення корисності не визнавалось, амортизація не нараховувалась.

#### Примітка № 13 «Власний капітал».

*Власний капітал компанії має наступну структуру:*

| Найменування показника структури капіталу | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | Призначення та умови використання.                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Зареєстрований статутний капітал          | 82150                       | 82150                      | Зареєстрований статутний капітал Групи                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Вплив гіперінфляції на статутний капітал  | -                           | -                          | x                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Додатковий капітал                        | -                           | -                          | x                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Неоплачений капітал                       | (17259)                     | (17150)                    | x                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Вилучений капітал                         | -                           | -                          | x                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Резервний капітал                         | 186                         | 217                        | Резервний капітал Групи створюється в розмірі, що становить не менше 25% статутного капіталу Групи і використовується для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків та позапланових витрат. Резервний капітал створюється шляхом щорічних відрахувань в розмірі не менше 5% чистого прибутку Групи до отримання необхідної суми |

|                         |              |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------|--------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Інші резерви            | -            | -            | x                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Нерозподілений прибуток | 3570         | 3845         | Прибуток Групи утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. Чистий прибуток залишається у повному розпорядженні Групи. Порядок розподілу прибутку визначається загальними зборами учасників. |
| <b>Всього</b>           | <b>68647</b> | <b>69062</b> | <b>x</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

*Частки в статутному капіталі товариства представлені наступним чином:*

| Назва учасника                          | Станом на 01.01.2017 р. |            | Станом на 31.12.2017 р. |            |
|-----------------------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
|                                         | сума, грн.              | частка в % | сума, грн.              | частка в % |
| Іванченко Василь Леонідович, - резидент | 73 150 000,00           | 89,0445    | 73 150 000,00           | 89,0445    |
| Купорева Нонна Аркадіївна, - резидент   | 9 000 000               | 10,9555    | 9 000 000               | 10,9555    |
| <b>Всього:</b>                          | <b>82 150 000,00</b>    | <b>100</b> | <b>82 150 000,00</b>    | <b>100</b> |

**Примітка № 14 «Забезпечення».**

| Вид забезпечення                              | Залишок на 01.01.2017р. | Створено забезпечень протягом року | Використано забезпечень протягом року | Сторнування не використаної частини забезпечень | Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення | Залишок на 31.12.2017р. |
|-----------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Забезпечення на виплату відпусток працівникам | 124                     | 108                                | 120                                   | -                                               | -                                                                                          | 112                     |
| Інші забезпечення                             | -                       | -                                  | -                                     | -                                               | -                                                                                          | -                       |
| <b>Всього</b>                                 | <b>124</b>              | <b>108</b>                         | <b>120</b>                            | <b>-</b>                                        | <b>-</b>                                                                                   | <b>112</b>              |

Забезпечення визнаються Групою тільки тоді, коли є юридичні або ті, що впливають з практики, зобов'язання, що виникли внаслідок минулих подій, та існує висока ймовірність того, що погашення цього зобов'язання потребує вибуття ресурсів, а також може бути здійснена достовірна оцінка для визнання 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.

**Примітка № 15 «Інші поточні зобов'язання».**

| Інші поточні зобов'язання                                                                 | Станом на 01.01.2017р. | Станом на 31.12.2017р. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Поточна заборгованість за кредитними платежами із придбання основних засобів (автомобілі) | -                      | -                      |
| Поворотна фінансова допомога від засновника                                               | -                      | -                      |
| Поточні зобов'язання за розрахунками                                                      | 830                    | -                      |
| <b>Всього</b>                                                                             | <b>830</b>             | <b>-</b>               |

**Розкриття інформації за статтями Консолідованого звіту про фінансові результати  
(Звіту про сукупний дохід)**

**Примітка № 16 «Доходи»**

| Види доходів                                            | Звітний період | Попередній період |
|---------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| <b>Дохід від реалізації продукції (товарів) без ПДВ</b> | <b>3313</b>    | <b>2671</b>       |
| <b>Інші операційні доходи в т.ч.</b>                    | <b>1088</b>    | <b>1229</b>       |
| дохід від реалізації іноземної валюти                   | -              | -                 |
| дохід від реалізації інших оборотних активів            | 670            | 208               |
| дохід від операційної оренди активів                    | -              | -                 |
| дохід від операційної курсової різниці                  | -              | -                 |
| дохід від реалізації послуг                             | -              | -                 |
| безоплатно одержані оборотні активи                     | -              | 600               |
| інші операційні доходи                                  | 418            | 421               |
| <b>Інші фінансові доходи</b>                            | <b>-</b>       | <b>57</b>         |
| <b>Інші доходи в т.ч.</b>                               | <b>-</b>       | <b>448</b>        |
| дохід від реалізації фінансових інвестицій              | -              | 425               |
| інші (страхове відшкодування)                           | -              | 23                |

**Примітка № 17 «Витрати»**

| Види витрат                                                                                                     | Звітний період | Попередній період |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| <b>Адміністративні витрати</b>                                                                                  |                |                   |
| Витрати на утримання персоналу                                                                                  | 1201           | 1116              |
| Амортизація основних засобів, нематеріальних активів                                                            | 214            | 269               |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги | 323            | 593               |
| Витрати на автотранспорт (страхування КАСКО та ЦПВ)                                                             | 21             | 58                |
| Юридичні, нотаріальні та інші супутні послуги                                                                   | 228            | 165               |
| Рекламні послуги та інші інформаційно-консультаційні послуги                                                    | 627            | 658               |
| Орендні платежі, страхові послуги                                                                               | 357            | 234               |
| Витрати на соціальні заходи                                                                                     | 263            | 246               |
| Послуги банку                                                                                                   | 17             | 16                |
| Інші (створення забезпечень, резерви відпусток персоналу)                                                       | 112            | 137               |
| <b>Всього адміністративних витрат</b>                                                                           | <b>3363</b>    | <b>3492</b>       |
| <b>Інші операційні витрати</b>                                                                                  |                |                   |
| Сформовані страхові резерви за наданими позиками                                                                | -              | 317               |
| Витрати за нарахованими процентами позик (кредитів)                                                             | -              | 108               |
| Списання безнадійної дебіторської заборгованості                                                                | 37             | -                 |
| Собівартість реалізованих активів                                                                               | 592            | 207               |
| Інші витрати                                                                                                    | 36             | 33                |
| <b>Всього інших операційних витрат</b>                                                                          | <b>665</b>     | <b>665</b>        |
| <b>Інші витрати</b>                                                                                             |                |                   |
| Страхові відшкодування                                                                                          | -              | -                 |
| Собівартість реалізованих інвестицій                                                                            | -              | 174               |
| Списання необоротних активів                                                                                    | -              | -                 |
| Інші доходи та витрати (штрафні санкції за договорами позики)                                                   | -              | 23                |
| <b>Всього інших витрат</b>                                                                                      | <b>-</b>       | <b>197</b>        |



**Примітка № 18 «Відстрочені податкові активи», «Відстрочені податкові зобов'язання», «Витрати (дохід) з податку на прибуток»**

Складові елементи витрат з податку на прибуток:

| Складові елементи                                             | 2017 рік                   |                                    | 2016 рік                   |                                    |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
|                                                               | визнано у витратах періоду | визнано у складі власного капіталу | визнано у витратах періоду | визнано у складі власного капіталу |
| Поточний податок на прибуток                                  | 68                         | -                                  | 10                         | -                                  |
| Збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання | -                          | -                                  | 2                          | -                                  |
| Зменшення (збільшення) відстроченого податкового активу       | -                          | -                                  | -                          | -                                  |
| Виправлення помилок                                           | -                          | -                                  | -                          | -                                  |
| <b>Всього витрати з податку на прибуток</b>                   | <b>68</b>                  | <b>-</b>                           | <b>12</b>                  | <b>-</b>                           |
| <b>Всього дохід з податку на прибуток</b>                     | <b>-</b>                   | <b>-</b>                           | <b>-</b>                   | <b>-</b>                           |

**Операції, здійснені Групою зі зв'язаними сторонами протягом 2017 року:**

**Примітка № 19 «Операції зі зв'язаними сторонами».**

У відповідності до вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Група розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між Групою та зв'язаними сторонами. До зв'язаних сторін Група відносить: юридичних осіб, які контролюють компанію; юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії); юридичних осіб, які є асоційованими підприємствами для Групи; юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому Група є контролюючим учасником; фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу Групи; близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в Групі, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність Групи, та членів провідного управлінського персоналу Групи.

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

| Рядок | Найменування статті                                   | Материнська компанія | Найбільш і 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     | <b>Доходи отримані в т.ч.</b>                         | -                    | -                               | -                               | -                | -                                | -                    | -                      |
| 1.1   | Доходи отримані від реалізації товарів, робіт, послуг | -                    | -                               | -                               | -                | -                                | -                    | -                      |
| 1.2   | Інші операційні доходи                                | -                    | -                               | -                               | -                | -                                | -                    | -                      |
| 1.3   | Дивіденди отримані                                    | -                    | -                               | -                               | -                | -                                | -                    | -                      |
|       | <b>Всього доходів</b>                                 | -                    | -                               | -                               | -                | -                                | -                    | -                      |
| 2     | <b>Витрати понесені в т.ч.</b>                        | -                    | -                               | -                               | -                | 76                               | -                    | 296                    |
| 2.1   | Витрати понесені                                      | -                    | -                               | -                               | -                | 76                               | -                    | 296                    |
|       | <b>Всього витрат</b>                                  | -                    | -                               | -                               | -                | 76                               | -                    | 296                    |

**Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року, тис. грн.:**

| Операція                                              | 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                | - | - | - | 1947 | - |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | - | - | - | -    | - |
| Інша поточна кредиторська заборгованість               | - | - | - | -    | - |

*Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 01 січня 2017 року, тис. грн:*

| Операція                                               | 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                | -                    | -                   | -                                | 3094                  | -                    |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | -                    | -                   | -                                | -                     | -                    |
| Довгострокова кредиторська заборгованість              | -                    | -                   | -                                | -                     | -                    |
| Інша поточна кредиторська заборгованість               | -                    | -                   | -                                | -                     | 109                  |

*Виплати, одержані провідним управлінським персоналом компанії, протягом 2017 року, тис. грн:*

| Види виплат                               | Сума       |
|-------------------------------------------|------------|
| Поточні виплати (заробітна плата)         | 885        |
| Довгострокові виплати                     | -          |
| Виплати по закінченні трудової діяльності | -          |
| Виплати при звільненні                    | 5          |
| Платежі на основі акцій                   | -          |
| Позики                                    | -          |
| <b>Всього</b>                             | <b>890</b> |

## Розкриття інформації щодо виключної діяльності Групи протягом 2017 року

### Примітка №20 «Інформація про Фонди фінансування будівництва»

Виключним видом діяльності ТОВ «Фінансова компанія «Столиця» є діяльність із управління коштами установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва. Відповідно до Закону України „Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю” грошові кошти, які акумулюються на рахунку Фонду фінансування будівництва (далі – ФФБ), використовуються Управителем (фінансовою компанією) виключно за цільовим призначенням, зокрема на фінансування будівництва житла.

Облік коштів, внесених довірителями до ФФБ, а також облік коштів, спрямованих управителем з ФФБ на фінансування будівництва, відокремлюються від власного майна товариства, а також від інших фондів. Облік майна, що перебуває в управлінні, товариство веде за об'єктами будівництва та складає щодо цього майна окремі баланси. ТОВ «Фінансова компанія «Столиця» відповідно до своєї виключної діяльності один раз на місяць (станом на останній день місяця) розраховує фінансові показники згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №3386 від 08.08.2017 року Результати показників діяльності прописуються в спеціальному журналі розрахунків, який ведеться у паперовому та електронному вигляді. Товариство (управитель) в процесі діяльності управління ФФБ станом на 31.12.2017 року підтримує нормативні показники та розмір оперативного резерву не меншим 5% коштів, залучених від установників управління майном, що відповідає ліцензійним вимогам.

## **Розкриття інформації про ризики, внутрішнє управління та інші інструменти Групи за 2017 рік**

### **Примітка №21 «Розкриття інформації за договорами оренди».**

Протягом 2017 року Група не здійснювало операцій з фінансової оренди. За договорами операційної оренди, як орендар, Група наводить наступну інформацію: договорів невідмовної оренди та невідмовної суборенди Група не укладала; непередбачені орендні платежі договорами оренди не передбачені; вибір між поновленням або придбанням активу та застереження щодо зміни цін договорами оренди не передбачені.

### **Примітка № 22 «Умовні активи та зобов'язання».**

Станом на 01 січня 2017 року та 31 грудня 2017 року Група не визнавала умовних активів та умовних зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

### **Примітка № 23 «Інформація про гарантії та забезпечення отримані».**

Група станом на 31.12.2017 року не має отриманих та наданих гарантій і забезпечень.

### **Примітка № 24 «Операції з інструментами власного капіталу».**

Протягом 2017 року Група не здійснювало операцій з інструментами власного капіталу.

Протягом 2017 року Група не призначало фінансові інструменти інструментами хеджування та не оформлювало документацію про цілі управління ризиком і стратегію хеджування.

### **Примітка № 25 «Інформація про випадки виявленого шахрайства».**

Протягом 2017 року системою корпоративного управління Групи не було виявлено фактів шахрайства ні з боку працівників Групи, ні з боку управлінського та найвищого персоналу Групи, ні з боку третіх осіб.

### **Примітка № 26 «Економічне середовище в якому Група здійснює свою діяльність».**

Протягом 2017 року функціонування Групи знаходилося під впливом соціально-політичних та економічних факторів. Економічна ситуація в Україні залишається достатньо складною, що спричинено наступними факторами:

- відсутністю стабільності цін на сировинні товари на глобальному світовому ринку;
- продовженням збройного конфлікту на сході України та анексія АР Крим і, як наслідок, поглиблення кризи в російсько-українських відносинах;
- складною економічною, фінансовою та внутрішньополітичною ситуацією в країні.

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих зовнішніх та внутрішніх шоків. Стійкість та темпи оздоровлення фінансового сектору значною мірою залежатимуть від реалізації зовнішніх ризиків і здатності їх мінімізувати.

Зовнішні умови для економіки та фінансового сектору продовжують залишатися складними. Макроекономічні ризики для фінансової стабільності знижуються, незалежні експерти очікують економічного зростання у 2018 році, але наголошують на тому, що в поточному році відновлення економіки буде повільним.

### **Примітка № 27 «Ризики та якість управління ними»**

Під ризиками фінансової діяльності розуміється можливість фінансових втрат (збитків), пов'язана із внутрішніми й зовнішніми факторами, що впливають на діяльність Групи. При цьому ризик означає ймовірність настання подій, які можуть негативно вплинути на досягнення Групою своєї основної мети - одержання прибутків, тобто, можуть бути прямими (мати негативний вплив на капітал) чи непрямыми (накладення обмежень на здатність Групи досягти поставлених бізнес-цілей).

Група на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію видів ризиків, на які воно наражається/може наражатися під час діяльності, джерел їх виникнення та забезпечує належне управління такими ризиками.

За джерелами виникнення ризики Групи поділяються на зовнішні і внутрішні.

До зовнішніх належать ризики, які виникають у зовнішньому щодо Групи 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 Групи. Група визначає ризики, що є істотними для неї (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 Групі.

До внутрішніх ризиків Групи відносяться:



**Кредитно-інвестиційний ризик** – це міра (ступінь) невизначеності щодо виникнення небажаних подій при реалізації кредитних угод, суть яких полягає в тому, що позичальник не зможе виконати взятих на себе за угодою зобов'язань; невизначеність щодо можливості знецінення цінних паперів, придбаних Групою; ймовірність не досягти запланованого рівня окупності нових продуктів, послуг, операцій, технологій, а також при реальному інвестуванні капіталу. Група вважає такий ризик найбільш суттєвим у своїй діяльності. Станом на 31 грудня 2017 року кредитно-інвестиційний ризик помірний, адже ще на стадії оформлення та в процесі супроводження кредитної операції в Групі розроблені механізми виявлення, аналізу та дослідження ризиків, що притаманні даній конкретній операції. Для цього:

- здійснюється аналіз кредито- та платоспроможності клієнта;
- вивчається кредитна історія боржника, його ділові зв'язки, репутація;
- здійснюється аналіз та виявлення ознак пов'язаності фізичних або юридичних осіб з Групою;
- 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.

**Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки)** – це потенційна загроза фінансовому стану Групи внаслідок несприятливих змін і коливань процентних ставок за різними інструментами під впливом різноманітних факторів внутрішнього та зовнішнього середовища. Станом на 31 грудня 2017 року процентний ризик незначний, оскільки кредити Групи, забезпечені фіксованою або плаваючою процентною ставкою, що періодично переглядається та коригується до рівня ринкової. У майбутньому, при створенні нових продуктів, планується розміщення коштів за процентними ставками, не нижче ринкових.

**Ризик ліквідності** – це здатність Групи своєчасно та в повному обсязі задовольняти невідкладні потреби у грошових коштах, тобто, своєчасно і в повному обсязі відповідати за своїми зобов'язаннями. Цей ризик пов'язаний із неможливістю швидкого перетворення фінансових активів на платіжні засоби без втрат. Станом на 31 грудня 2017 року ризик ліквідності незначний, адже Група володіє значним обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам.

**Операційний (операційно-технологічний) ризик** – визначається як ризик виникнення збитків у результаті недоліків або помилок у ході здійснення внутрішніх процесів, допущених з боку співробітників, функціонування інформаційних систем і технологій, а також унаслідок зовнішніх подій. Станом на 31 грудня 2017 року стан операційного ризику залишається на невисокому рівні завдяки організації процесу постійного внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Групи, який включає в себе: перевірку правомірності та безпомилковості операцій; проведення чіткого розмежування повноважень та обов'язків окремих структурних підрозділів, а також окремих працівників у складі підрозділу, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників; контроль за дотриманням цих інструкцій; проведення навчання і підвищення кваліфікації персоналу; тощо.

**Капітал під ризиком** - ймовірність виникнення несприятливих фінансових наслідків у формі втрати доходу або капіталу в ситуації невизначеності умов здійснення господарської діяльності Групи. Станом на 31 грудня 2017 року Група повністю забезпечена власним капіталом, що відповідає всім вимогам нормативно-законодавчих актів та який фінансова компанія може використовувати для покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при наданні фінансових послуг.

**Ризик репутації** – визначається як ймовірність того, що погана слава про практику ділових відносин та співробітництво Групи призведе до втрати віри в його надійність. Ризик погіршення репутації виникає через несприятливе сприйняття іміджу Групи клієнтами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду, що впливає на спроможність його встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати наявні ділові стосунки. Станом на 31 грудня 2017 року ризик репутації знаходиться на низькому рівні. Репутація Групи характеризується якістю ведення бізнесу. Вона охоплює ділові та морально-етичні риси менеджменту, номенклатуру та якість запропонованих продуктів. Ризики репутації мінімізуються Групою за рахунок ретельного вивчення клієнтів на місцях. Проводиться постійний аналіз перспектив розширення продуктів та послуг з врахуванням потреб та вимог клієнтів.

**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 2017 року юридичний ризик Групи низький завдяки впровадженій на підприємстві 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.

**Стратегічний ризик** – ризик виникнення фінансових збитків внаслідок помилок (недоліків), які були допущені під час прийняття рішень, що визначають стратегію діяльності і розвитку Групи. Управління ризиками — одна з ключових функцій стратегічного управління Групи. Його суть полягає в обмеженні або мінімізації ризиків, оскільки повністю уникнути їх неможливо. Досягнути поставлених цілей можна шляхом створення комплексної системи управління ризиками.

Процес управління ризиками в Групі складається з:

- 1) усвідомлення ризику, визначення причин його виникнення та ризикових сфер;
- 2) оцінювання величини ризику;
- 3) мінімізація або обмеження ризиків шляхом застосування відповідних методів управління;
- 4) здійснення постійного контролю за рівнем ризиків з використанням механізму зворотного зв'язку.

Це систематичний процес, який базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності, забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, при забезпеченні оптимального рівня співвідношення між прибутковістю діяльності та рівнем ризиків, що приймає на себе Група.

**Примітка № 28 «Механізм внутрішнього контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю подання інформації».**

Система внутрішнього контролю Групи визначається внутрішніми правилами та процедури контролю, запроваджені керівництвом компаній для забезпечення стабільного і ефективного функціонування Групи, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціонального використання активів, запобігання та викриття фальсифікацій, помилок, точності і повноти бухгалтерських записів, своєчасної підготовки надійної фінансової інформації. Одним із елементів контролю за достовірністю та повноти інформації є внутрішній аудит компаній Групи.

Станом на 31 грудня 2017 року Група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу

**Примітка № 29 «Події після дати балансу».**

Подій, інформація про які може вплинути на здатність користувачів фінансової звітності робити відповідні оцінки та приймати рішення, після 31 грудня 2017 року не відбувались.

Директор

Головний бухгалтер



Поліщук В. В.

Андрійчук І. М.



Відомості про аудиторів

Відомості про аудиторів



# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 1970

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КИЇВАУДИТ"  
(ТОВ "КИЇВАУДИТ")

Ідентифікаційний код/номер 01204513

Суб'єкт господарювання включений  
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів  
Рішенням Аудиторської палати України

23 лютого 2001 р. № 99

Рішенням Аудиторської палати України  
від 30 липня 2015 р. № 313/3

термін чинності Свідоцтва продовжено  
до 30 липня 2020 р.

Голова АПУ (І. Нестеренко)  
Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України  
від 30 липня 2015 р. № 313/3

термін чинності Свідоцтва продовжено  
до 30 липня 2020 р.

Голова АПУ  
Зав. Секретаріату АПУ  
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України  
від 30 липня 2015 р. № 313/3

термін чинності Свідоцтва продовжено  
до 30 липня 2020 р.

Голова АПУ  
Зав. Секретаріату АПУ  
М.П.

№00753





НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ  
РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

# СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть  
проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

01204513

(реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 1970, виданий 23 лютого 2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 вересня 2013 року № 3365.

Реєстраційний номер Свідоцтва

0069

Строк дії Свідоцтва:

з 26 вересня 2013 року до 4 листопада 2015 року ;

Член Комісії

(посада уповноваженої особи)

М.О. Бурмака

(ініціали, прізвище)

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від \* жовтня 20 15 року № 2585

строк дії Свідоцтва продовжено до 30 липня 20 20 року

Член Нацкомфінпослуг

(посада уповноваженої особи)

О. В. Максимчук

(ініціали, прізвище)

22

жовтня

20 15 року

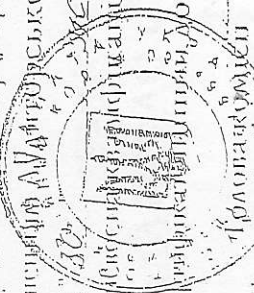
20 15 року

# АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

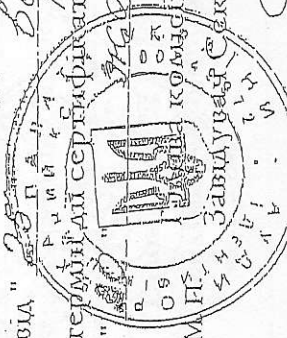
## СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 005559

Громадянин(и) Гуценко  
Олександр  
 на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"  
 рішенням Аудиторської палати України № 128  
 від 30 жовтня 2003 р.  
 призначений(и) на посаду аудитора  
 (с) Аудиторської палати України № 30 жовтня 2008 р.  
 М П Голова комісії (О. Жук)  
 Завідуючий Секретаріату Голова комісії (С. Терещук)



1. Рішенням Аудиторської палати України № 194  
 від 23 березня 2008 р.  
 термін дії сертифіката продовжено до  
жовтня  
 М П Голова комісії (С. Терещук)  
 Завідуючий Секретаріату Голова комісії (С. Терещук)  
 2. Рішенням Аудиторської палати України № 279  
 від 14 березня 2013 р.  
 термін дії сертифіката продовжено до  
жовтня  
 М П Голова комісії (С. Терещук)  
 Завідуючий Секретаріату Голова комісії (С. Терещук)



Копія відповідає оригіналу



АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 005258

Громадянина(ці) Соловйовій  
Марині Леонідівні

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 110  
від "30" травня 2002 р.

приєднано кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "30" травня 2007 р.

М. П. Голова комісії Зуєв - (О. Мух)  
Завідувач Секретаріату Маринич (П. Довбогоря)

АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 005258  
Громадянина(ці) Соловйовій  
Марині Леонідівні

рішенням Аудиторської палати України  
від "26" травня 2017 року № 343/2

термін чинності сертифіката продовжено до  
"30" травня 2022 року.

М. П. Голова Зуєв (П. Каленченко)  
Завідувач Секретаріату Маринич (П. Довбогоря)

1. Рішенням Аудиторської палати України № 176/10  
від "26" травня 2007 р.

термін дії сертифіката продовжено до  
"30" травня 2012 р.

М. П. Голова комісії Зуєв (В. Соло)  
Завідувач Секретаріату Маринич (П. Довбогоря)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 250/2  
від "2" травня 2012 р.

термін дії сертифіката продовжено до  
"30" травня 2017 р.

М. П. Голова комісії Зуєв (П. Каленченко)  
Завідувач Секретаріату Маринич (С. Тримиско)

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " 20 року.

М. П. Голова  
Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " 20 року.

М. П. Голова  
Завідувач Секретаріату

001483



...і, пронумеровано та скріплено  
підписом і печаткою  
39 (тридцять дев'ять) аркушів

Директор  
ТОВ «КИЇВАУДИТ»

Н.І. Іщенко



001482

Заступник Голови  
Державного  
Аудиту

...у ...  
...у ...  
...у ...

Заступник Голови  
Державного  
Аудиту

...у ...  
...у ...  
...у ...

