



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 2018 року**

Адресат:

Учасники ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

Управлінський персонал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

Думка із застереженням

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі – Група), що складається з:

Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року,

Консолідованого Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік,

Консолідованого Звіту про рух грошових коштів за 2018 рік,

Консолідованого Звіту про власний капітал за 2018 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 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Як зазначено в примітці №12, права вимоги за договорами факторингу представляють собою придбані кредити, які є суттєво простроченими, а у боржників є суттєві проблеми з їх компенсацією. Права вимоги за договорами факторингу станом на 01.01.2018 та 31.12.2018 відображені у складі статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» за собівартістю придбання в розмірі 15 000 тис. грн. Управлінський персонал Компанії не визнав права вимоги за договорами факторингу як кредитно-знецінений фінансовий актив, який, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», повинен оцінюватись за амортизованою собівартістю з визнанням кумулятивних змін в очікуваних кредитних збитках. У зв'язку з тим, що оцінка теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків і визначення відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка включають значні судження

управлінського персоналу та пов'язані з невизначеностями майбутніх подій ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази стосовно амортизованої собівартості прав вимоги за договорами факторингу станом на 01 січня 2018 року і станом на 31 грудня 2018 року. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в коригуванні чистого прибутку 2018 року, а також балансової вартості іншої поточної дебіторської заборгованості і власного капіталу станом на 01 січня 2018 року та 31 грудня 2018 року.

Необоротні активи утримувані для продажу відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан) в сумі 2 558 тис. грн. як на початок року так і на кінець року, що закінчився 31 грудня 2018 року. Управлінський персонал Компанії не оцінив необоротні активи, утримувані для продажу, за найменшою з оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж, що є відхиленням від вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Питання визначення справедливої вартості та розміру витрат на продаж необоротних активів потребують значних суджень і оцінок управлінського персоналу. Спостережні дані щодо розміру можливих витрат на продаж аналогічних активів відсутні у відкритому доступі. Тому ми не мали змоги отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо справедливої вартості та розміру витрат на продаж необоротних активів, утримуваних для продажу. Відповідно, ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні балансової вартості необоротних активів, утримуваних для продажу, станом на 01.01.2018 і 31.12.2018, а також чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, містив думку із застереженням у зв'язку з неможливістю отримання достатніх і належних аудиторських доказів щодо балансової вартості необоротних активів, утримуваних для продажу.

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан) станом на 01.01.2018 та 31.12.2018 за вартістю 5 373 тис. грн. та представляють собою інвестиції в інструменти капіталу. Інформація про фінансові інвестиції наведена в Примітці № 10 до фінансової звітності. Управлінський персонал Компанії після первісного визнання не здійснив оцінку фінансових інвестицій за справедливою вартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який Компанія почала застосовувати з 01 січня 2018 року. Ми не мали змоги отримати достатні й належні аудиторські докази щодо справедливої вартості фінансових інвестицій через відсутність доречних відкритих даних, які можна було б спостерігати на ринку, та іншої об'єктивної інформації, яка б підтверджувала справедливую вартість інвестицій. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні балансової вартості інших довгострокових фінансових інвестицій станом на 01 січня 2018 року і станом на 31 грудня 2018 року, нерозподіленого прибутку станом на 01 січня 2018 року та чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії, 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 із застереженням.

Пояснювальний параграф- Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку №1 до консолідованої фінансової звітності, в якій описано основу підготовки фінансової звітності. Фінансову звітність небанківської фінансової групи було підготовлено відповідно до МСФЗ на виконання вимог Положення №2724 з метою забезпечення контролю за діяльністю небанківської фінансової групи Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Тому ця фінансова звітність може бути неприйнятною для іншої мети. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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. Як зазначено в примітці №12, станом на 31 грудня 2018 року балансова вартість позик складала 33 992 тис. грн., станом на початок звітного періоду – 33 279 тис. грн. Позики відображені в статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість» за амортизованою собівартістю, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики Компанії.

Ми приділили особливу увагу цьому під часу аудиту фінансової звітності у зв'язку наступним:

- Компанія почала застосувати МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 01 січня 2018 року;
- оцінювання резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами обов'язково включає значні судження управлінського персоналу, включаючи визначення критеріїв значного зростання кредитного ризику, оцінку ймовірності настання кредитних збитків, а також аналіз інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз облікової політики Компанії на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; аналіз бізнес-моделі, що використовується Компанією для управління фінансовими активами; аналіз методики розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки; перевірка оцінок, здійснених управлінським персоналом щодо ймовірності настання кредитних збитків; повторне обчислення розміру резерву під очікувані кредитні збитки.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно визнання, класифікації та оцінки позик у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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 (далі – ФФБ) розкрита в примітці № 22 до фінансової звітності.

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 № 978-IV, управитель повинен створити таку систему функціонування ФФБ, щоб забезпечити контроль за цільовим використанням забудовником спрямованих на будівництво коштів, дотриманням строків виконання робіт на об'єкті будівництва, дотриманням технічних характеристик об'єкта будівництва.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз внутрішніх положень та правил ФФБ; тестування ефективності функціонування заходів контролю за цільовим використанням коштів ФФБ; аналіз грошових потоків; перерахунок оперативного резерву та фінансових показників.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення операцій з управління ФФБ в фінансовій звітності.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, 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.

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 1970.
https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2018/10/subekti_auditorskoyi_diyalnosti_r4.xls
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:
 - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - Партнер завдання з аудиту – Соловійова Марина Леонідівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100365).
- Місцезнаходження: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.
- Адреса для листування: 01033, м. Київ, вул. Шота Руставелі, 39-41, офіс 301.
- Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.
- Сайт: www.kievaudit.com.
- Телефон: (044) 287-42-94; (044) 287-70-55.

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

Партнер завдання з аудиту

(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100365)

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100367)



(Handwritten signatures)

М.Л. Соловйова

Н.І. Іщенко

Адреса: 01033, м. Київ,
вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.
Адреса для листування: 01033, м. Київ,
вул. Шота Руставелі, 39-41, офіс 301
тел: (044) 287-70-55, 287-42-94
сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: №666-ОА

Дата звіту незалежного аудитора:

28 травня 2019 року

Додаток 2

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

Підприємство ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"

Територія _____

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2019	01	1
34820595		
8039100000		
240		
64.92		

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністюВид економічної діяльності Інші види кредитуванняСередня кількість працівників ¹ 13

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 2018 р.

Форма №1-к

Код за ДКУД

1801007

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	13	8
первісна вартість	1001	75	75
накопичена амортизація	1002	(62)	(67)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2089	1999
первісна вартість	1011	2419	2489
знос	1012	(330)	(490)
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	-	-
Усього за розділом I	1095	7475	7380
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	1
Виробничі запаси	1101	2	1
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	101	350
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	57908	59839
Поточні фінансові інвестиції	1160	16	16
Гроші та їх еквіваленти	1165	1027	262
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1027	262
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	-	-
Усього за розділом II	1195	59054	60468
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	2558	2558
Баланс	1300	69087	70406

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
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	217	274
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3607	4672
Неоплачений капітал	1425	(17 150)	(17150)
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Неконтрольована частка	1490	-	-
Усього за розділом I	1495	68824	69946
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
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:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	43	43
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	40	7
розрахунками з бюджетом	1620	68	247
у тому числі з податку на прибуток	1621	68	247
розрахунками зі страхування	1625	-	-
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 розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	112	163
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	220	417
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	69087	70406

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.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
34820595		

Підприємство

ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"

(найменування)

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 р.

Форма №2-к Код за ДКУД 1801008

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 177	3 313
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	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	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	6 177	3 313
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	399	1 088
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	(5 170)	(3 363)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(47)	(665)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 359	373
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	10	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 369	373
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(247)	(68)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 122	305
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
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	1122	30
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 рядка	За звітний період	За аналогічний період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	89	
Витрати на оплату праці	2505	1636	12
Відрахування на соціальні заходи	2510	355	2
Амортизація	2515	172	2
Інші операційні витрати	2520	2935	15
Разом	2550	5187	34

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЇ

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



[Signature]
(підпис)

/ Поліщук В. В. /

[Signature]
(підпис)

/ Андрійчук І. М.

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	1
34820595		

Підприємство ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"

(найменування)

**Консолідований звіт про рух грошових коштів(за прямим методом)
за 2018 р.**

Форма №3-к

Код за ДКУД

1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5879	3169
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	281	399
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
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	3886	1223
Інші надходження	3095	153	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 858)	(1 354)
Праці	3105	(1 284)	(1 041)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(347)	(286)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(455)	(346)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(68)	(10)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(387)	(336)
Витрачання на оплату авансів	3135	1 360	
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	(4 434)	(1 257)
Інші витрачання	3190	(261)	(902)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-800	-388
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	10	-
необоротних активів	3205	104	770
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(79)	(18)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	35	752

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-765	
Залишок коштів на початок року	3405	1027	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	262	1

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		
2019	01	01
34820595		

Підприємство

ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"
(найменування)

Консолідований звіт про власний капітал
за 2018 р.

Форма №4-к

Код за ДКУД 1801011

Стаття	Код рядка	Зареєст- ований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	82150	-	-	217	3607	(17 150)	-	68824
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	82150	-	-	217	3607	(17 150)	-	68824
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1122	-	-	1122
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	-	-	-	57	-57	-	-	-
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	-	-	-	57	1065	-	-	1122
Залишок на кінець року	4300	82150	-	-	274	4672	(17 150)	-	69946

Керівник / Поліщук В. В. /

Головний бухгалтер / Андрійчук І. М. /



ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

за 2018 рік станом на 31 грудня 2018 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 (зі змінами та доповненнями), 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, факторингові операції.

Вищим органом управління товариства є Загальні збори учасників товариства.

Середня кількість працівників протягом 2018 року складала – 8 осіб.

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

Діяльність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» станом на 31 грудня 2018 року здійснювалась на підставі ліцензій на здійснення діяльності з фінансових послуг, інформація про які внесена до єдиного ліцензійного реєстру.

Відокремлених підрозділів ТОВ «ФК «Варіант-Фінанс» не має. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2018 року не відбувалось.

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

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 2018 року складала – 9 осіб.

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

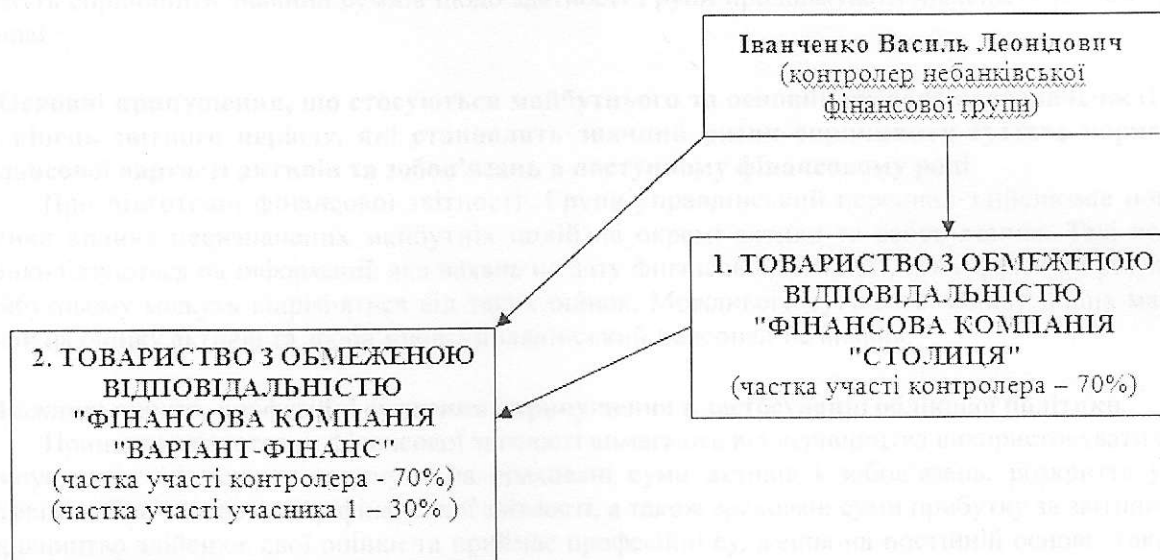
Короткий опис основної діяльності товариства: управління коштами установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва з метою отримання довірителями ФФБ у власність житла відповідно до Ліцензії на провадження діяльності з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або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

У 2018 році здійснювалась діяльність по фонду фінансування будівництва (далі – ФФБ) згідно ліцензії серії АЕ №199707 від 25.04.2013 року та станом на 31 грудня 2018 року є безстроковою.

Відокремлених підрозділів ТОВ «Фінансова компанія «Столиця» не має. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2018 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».

1. Ідентифікація та основа підготовки консолідованого фінансового звіту небанківської фінансової групи

Консолідована фінансова звітність ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» складена станом на 31 грудня 2018 року, звітним періодом є 2018 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 2018 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: 22.04.2019 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 (ліквідацій) окремих видів діяльності протягом 2018 року не було. Учасі у спільних підприємствах Група не бере

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 2018 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, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

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

4. 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.

5. Суттєві положення облікової політики

Фінансові активи

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

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

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

- сумі майбутніх кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу, якщо кредитний ризик за цим фінансовим активом значно збільшився з моменту первісного визнання та за кредитно-знеціненими фінансовими активами;

- сумі майбутніх кредитних збитків за 12 місяців, якщо відсутнє значне збільшення кредитного ризику за цим фінансовим активом з моменту первісного визнання.

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість

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

Група визнає дебіторську заборгованість безнадійною в одному з наступних випадків:

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

Фінансові зобов'язання

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

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

Основні засоби

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

- будівлі, споруди і 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

В якості нематеріальних активів Група визнає 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.

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

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 визнаннями 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 відображається 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.

Асоційованою компанією є компанія, на яку товариство здійснює суттєвий вплив, як правило, така ситуація передбачає володіння від 20% до 50% прав голосу. Здійснені інвестиції в асоційовані підприємства первісно оцінюються за собівартістю. В подальшому Група обліковує інвестиції в асоційовані підприємства за методом участі в капіталі, відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Суб'єкт господарювання втрачає суттєвий вплив на об'єкт інвестування, коли він втрачає повноваження брати участь у прийнятті рішень щодо фінансових та операційних політик цього об'єкта інвестування. Втрата суттєвого впливу може відбуватися зі зміною або без зміни абсолютних чи відносних прав власності. У разі втрати суттєвого впливу Група оцінює і визнає інвестиції за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю інвестиції на момент втрати суттєвого впливу і її справедливою вартістю визнаються в складі прибутків чи збитків.

Інвестиції, утримувані до погашення

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли Група стає стороною за договором щодо таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Наприкінці кожного звітного періоду Група оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій, утримуваних до погашення, зменшилася. При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Сума втрат від зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення (інвестиції в боргові цінні папери) визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

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.

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

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.

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.

Доходи

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

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

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

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

Витрати

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

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

Винагороди працівникам

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

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.

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 Групі 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.

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

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 звітність 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 Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляються до затвердження фінансових звітів до випуску.

Суттєві помилки попереднього періоду Товариство виправляє ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

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

Управління майном ФФБ

Облік коштів, внесених довірителями до фонду фінансування будівництва (далі - ФФБ), а також облік коштів, спрямованих управителем з ФФБ на фінансування будівництва, відокремлюється 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.

6. Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в договорі ознак оренди», Тлумачення ПКТ 15 «Операційна оренда – заохочення» та Роз'яснення ПКТ 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно до порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право користування базовим активом протягом строку оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати відсоткові витрати за зобов'язанням з оренди окремо від витрат з амортизації активу у формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховуватиме суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу у формі права користування. Порядок обліку для орендодавців, відповідно до МСФЗ 16, практично не зміниться, порівняно з чинними вимогами МСБО 17. Орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду, використовуючи ті самі принципи класифікації, що й у МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

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

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

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

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

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

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

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

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 розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають внаслідок продажу або внесення активів, які представляють собою бізнес, згідно з визначенням МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або передачі активів, що не представляють собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, управлінський персонал Товариства не розглядало питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

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

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

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згортання або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визнається в іншому сукупному доході. Поправки застосовуються до доповнення, скорочення або врегулювання планів.

що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх доповнень, скорочень або врегулювання планів Товариства.

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

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» уточнюють, що, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він застосовує вимоги до об'єднання бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку раніше утримуваних активів та зобов'язань спільної діяльності за справедливою вартістю. При цьому набувач переглядає усю, раніше належну йому, частку участі в спільній операції. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до об'єднання бізнесу, для яких дата придбання є на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

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

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

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

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

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

декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності. Товариство буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу.

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

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

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

7.2. Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

Розкриття інформації за статтями Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан)

8. 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 2018р, у т.ч.	13	-	-	-	-	-	13
первісна вартість	75	-	-	-	-	-	75
накопичена амортизація	(62)	-	-	-	-	-	(62)
Придбано за кошти							
Всього надійшло	-	-	-	-	-	-	-
Всього вибуття, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття накопиченої амортизації	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(5)	-	-	-	-	-	(5)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р, у т.ч.	8	-	-	-	-	-	8
первісна вартість	75	-	-	-	-	-	75
накопичена амортизація	(67)	-	-	-	-	-	(67)

Нематеріальних активів, що контролюються Групою, але не визнані активами, у зв'язку з невідповідністю критеріям визнання, наведеним в МСБО 38 «Нематеріальні активи», немає. Станом на 31 грудня 2018 року Група має нематеріальні активи (ліцензії) на право ведення господарської діяльності з невизначеним строком визнання та які не амортизуються. Нематеріальних активів, корисність яких зменшилась, Група не має.

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

9. 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
Балансова вартість на 01 січня 2018 року, у т.ч.	-	33	2046	4	6	-	2089
первісна (переоцінена) вартість	-	90	2233	8	88	-	2419
знос	-	(55)	(189)	(4)	(82)	-	(330)
Придбано за кошти	-	79	-	-	-	-	79
Інші надходження	-	4	-	-	(4)	-	-
Всього надійшло	-	83	-	-	(4)	-	79
Вибуття балансової вартості у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	(9)	-	(9)
вибуття зносу	-	-	-	-	(10)	-	(10)
Амортизаційні відрахування	-	(21)	(143)	(6)	-	-	(170)
Втрати від зменшення корисності, відображені у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
Донарахування (переоцінка) зносу	-	-	-	-	-	-	-
Інше	-	1	-	2	(3)	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року, у т.ч.	-	98	1901	-	-	-	1999
первісна (переоцінена) вартість	-	174	2233	10	72	-	2489
знос	-	(76)	(332)	(10)	(72)	-	(490)

Станом на 01 січня 2018 року та 31 грудня 2018 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. Протягом 2018 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
Транспортні засоби	10-15	Прямолінійний
Машини та обладнання	2-7	Прямолінійний
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4-7	Прямолінійний
Інші основні засоби	4-7	Прямолінійний

10. Фінансові інвестиції

Інші довгострокові фінансові інвестиції в розмірі 5373 тис. грн. представлені частками в інших підприємствах, доля володіння в яких становить менше 20% і не мають котирувань на активному ринку. Ці фінансові інвестиції відображені в балансі товариства за собівартістю придбання. Збиток від зменшення корисності не визнавався.

11. Запаси

Найменування	Виробничі запаси	Незавершене виробництво	Готова продукція	Товари	Всього
Залишок на 01.01.2018 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	-	-	-	-	-
Надійшло запасів	84	-	-	-	84
Собівартість використаних запасів	-	-	-	-	-
Списано запасів протягом року	85	-	-	-	85
Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2018 року	1	-	-	-	1
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 2018 року не було.

12. Дебіторська заборгованість Групи

Найменування показника структури поточної дебіторської заборгованості	Станом на 01.01.2018р.	Станом на 31.12.2018р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	101	350
Резерв під знецінення	-	-
Балансова вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги	101	350
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	-
Резерв під знецінення	-	-
Балансова вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги	-	-
<i>Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:</i>		
Заборгованість за наданими позиками	32687	33175
Заборгованість за нарахованими процентами від суми позики	933	1040
Резерв під знецінення	(341)	(223)
Заборгованість за розрахунками з підзвітними особами	-	-
Заборгованість за розрахунками за реалізовані фінансові інвестиції	330	320
Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	24299	25526
Балансова вартість іншої поточної заборгованості	57908	60189
в т.ч. заборгованість пов'язаних сторін	19595	19225

Протягом 2018 року резерв під знецінення не створювався. У зв'язку з поліпшенням фінансового стану позичальників – фізичних осіб та відновлення їх платоспроможності щодо погашення своїх зобов'язань по позикам, резерв під знецінення позик у 2018 році зменшено на 118 тис.грн

Позики та нараховані проценти за користування нарахованими позиками

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

Аналіз зміни резерву під знецінення позик.

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

Аналіз кредитної якості позик (в тому числі нараховані проценти)

Рух резерву	01.01.2018р.			31.12.2018р.		
	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього
Непрострочені та незнецінені позики	16389	12849	29238	18449	13069	31518
Прострочені, але незнецінені позики	-	1807	1807	-	145	145
Знецінені позики	2404	171	2575	2552	-	2552
Резерв під знецінення позик	(222)	(119)	(341)	(223)	-	(223)
Всього	18 571	14 708	33 279	20 778	13 214	33 992

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

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 сплатою.

Станом на 31.12.2018 року вартість портфелю придбаних боргів становить 15 млн. грн., номінальна вартість боргів становить 129 млн. грн. Заборгованість боржника забезпечується заставою майнових та корпоративних прав загальною вартістю 163,1 млн. грн. За 2018 рік надходжень від боржників не було.

13. Гроші та їх еквіваленти

Найменування показника структури грошових коштів	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	1027	262
Інші рахунки в банках	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Всього	1027	262

Не грошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2018 року не було. Група не придбавала та не продавала майнові комплекси протягом 2018 року.

14. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття

Найменування показника структури інших необоротних активів	Станом на 01.01.2018р.	Станом на 31.12.2018р.
Будівля складу (місцезнаходження за адресою: Львівська обл., м. Новий Розділ, вул. Технологічна, 75)	2558	2558
Зменшення корисності	-	-
Балансова вартість необоротних активів, утримуваних для продажу	2558	2558

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

15. 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	(17150)	(17150)	x
Вилучений капітал	-	-	x
Резервний капітал	217	274	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	3607	4672	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.
Всього	68824	69946	x

Частки в статутному капіталі товариства представлені наступним чином:

Назва учасника	Станом на 01.01.2018 р.		Станом на 31.12.2018 р.	
	сума, грн.	частка в %	сума, грн.	частка в %
Іванченко Василь Леонідович, - резидент	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
Всього:	82 150 000,00	100	82 150 000,00	100

16. Забезпечення

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2018р.	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 31.12.2018р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	112	122	71	-	-	163
Інші забезпечення	-	-	-	-	-	-
Всього	112	122	71	-	-	163

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.

17. Інші поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Групи станом на 31.12.2018 року складають 7 тис. грн за розрахунками з контрагентами від наданих робіт, послуг

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

18. Доходи

Види доходів	Звітний період	Попередній період
Дохід від реалізації продукції (товарів) без ПДВ	6177	3313
Інші операційні доходи в т.ч.	399	1088
дохід від реалізації іноземної валюти	-	-
дохід від реалізації інших оборотних активів	-	670
дохід від операційної оренди активів	-	-
дохід від операційної курсової різниці	-	-
дохід від реалізації послуг	-	-
безоплатно одержані оборотні активи	-	-
інші операційні доходи	399	418
Інші фінансові доходи	-	-
Інші доходи в т.ч.	10	-
дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
інші (страхове відшкодування)	10	-

19. Витрати

Види витрат	Звітний період	Попередній період
Адміністративні витрати		
Витрати на утримання персоналу	1559	1201
Амортизація основних засобів, нематеріальних активів	172	214
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	390	344
Юридичні, нотаріальні та інші супутні послуги	214	228
Рекламні послуги та інші інформаційно-консультаційні послуги	2041	627
Орендні платежі, страхові послуги	384	357
Витрати на соціальні заходи	340	263
Послуги банку	20	17
Інші (створення забезпечень, резерви відпусток персоналу)	50	112
Всього адміністративних витрат	5170	3363
Інші операційні витрати		
Сформовані страхові резерви за наданими позиками	-	-
Витрати за нарахованими процентами позик (кредитів)	-	-
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	1	37
Собівартість реалізованих активів	-	592
Інші витрати	46	36
Всього інших операційних витрат	47	665
Інші витрати		
Страхові відшкодування	-	-
Собівартість реалізованих інвестицій	-	-
Списання необоротних активів	-	-
Інші доходи та витрати (штрафні санкції за договорами позики)	-	-
Всього інших витрат	-	-

20. Відстрочені податкові активи та зобов'язання. Витрати (дохід) з податку на прибуток

Складові елементи витрат Групи з податку на прибуток:

Складові елементи	2018 рік		2017 рік	
	визнано у витратах періоду	визнано у складі власного капіталу	визнано у витратах періоду	визнано у складі власного капіталу
Поточний податок на прибуток	247	-	68	-
Збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) відстроченого податкового активу	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	-
Всього витрати з податку на прибуток	247	-	68	-
Всього дохід з податку на прибуток	-	-	-	-

Для розрахунку відстрочених податкових зобов'язань станом на 31.12.2018 року використовується ставка податку на прибуток в розмірі 18%, що відповідає нормам Податкового кодексу України та буде діяти протягом 2019 року

Операції, здійснені Групою зі зв'язаними сторонами протягом 2018 року

21. 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 2018 рік, тис. грн:

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи отримані в т.ч.	-	4	-	-	-	-	232
1.1	Доходи отримані від реалізації товарів, робіт, послуг	-	4	-	-	-	-	232
1.2	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Дивіденди отримані	-	-	-	-	-	-	-
	Всього доходів	-	4	-	-	-	-	232
2	Витрати понесені в т.ч.	-	245	-	-	202	-	-
2.1	Витрати понесені	-	245	-	-	202	-	-
	Всього витрат	-	245	-	-	202	-	-

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

Операція	Станом на 31.12.2018р					Станом на 31.12.2017р				
	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані компанії	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані компанії
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	320	19225	-	-	-	660	19265	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом компанії за 2018 рік, тис. грн:

Види виплат	Сума
Поточні виплати (заробітна плата)	1232
Довгострокові виплати	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-

Виплати при звільненні	-
Платежі на основі акцій	-
Позики	-
Всього	1232

Розкриття інформації щодо виключної діяльності Групи протягом 2018 року

22. Інформація про Фонди фінансування будівництва

Виключним видом діяльності ТОВ «Фінансова компанія «Столиця» є діяльність із управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю". Грошові кошти, які акумулюються на рахунках Фондів фінансування будівництва (далі – ФФБ), використовуються Управителем (фінансовою компанією) виключно за цільовим призначенням, зокрема на фінансування будівництва житла.

Облік коштів, внесених довірцелями 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 31.12.2018 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 2018 рік

23. Розкриття інформації за договорами оренди

Протягом 2018 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.

24. Умовні активи та зобов'язання

Станом на 01 січня 2018 року та 31 грудня 2018 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».

25. Інформація про гарантії та забезпечення отримані

Група станом на 31.12.2018 року не має отриманих та наданих гарантій і забезпечень.

26. Операції з інструментами власного капіталу

Протягом 2018 року Група не здійснювало операцій з інструментами власного капіталу.

Протягом 2018 року Група не призначало фінансові інструменти інструментами хеджування та не оформлювало документацію про цілі управління ризиком і стратегію хеджування.

27. Інформація про випадки виявленого шахрайства

Протягом 2018 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.

28. Економічне середовище в якому Група здійснює свою діяльність

Протягом 2018 року функціонування Групи знаходилося під впливом соціально-політичних та економічних факторів. Економіка України у 2018 році, так як і в 2017 році, перебувала під

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

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих зовнішніх та внутрішніх ризиків.

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

29. 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.

Кредитний ризик – це 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. 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.

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 2018 року ризик ліквідності незначний, адже Група володіє значним обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам.

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 2018 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. 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 2018 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. Досягнуті 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.

30. 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 2018 року Група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу

31. Події після дати балансу

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

Директор



Поліщук В. В.

Головний бухгалтер



Андрійчук І. М.

Пронумеровано, прошнуровано та скріплено
печаткою
34 (тридцять чотирь) аркуші
Директор
ТОВ «КІВБАУЛІТ»

