

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

за 2019 рік станом на 31 грудня 2019 року

(в тисячах українських гривень)

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

Код ЄДРПОУ: 34820595.

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

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

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

Вищим органом управління товариства є Загальні збори учасників товариства.

Середня кількість працівників протягом 2019 року становить – 9 осіб.

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

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

ТОВ «ФК «Варіант-Фінанс» не має дочірніх підприємств, філій, представництв, не належить до об'єднань підприємств, не проводить спільну діяльність з іншими суб'єктами права. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2019 року не відбувалось.

Протягом 2019 року реєстраційних змін в ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» не відбувалось (остання редакція статуту товариства зареєстрована 26.12.2016 року (код 403165704393

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

1. Основа складання фінансової звітності

Фінансова звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності станом на 31 грудня 2019 року, звітним періодом є 2019 рік

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

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

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

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

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті станом на 31.12.2019 року відсутні.

Переоцінки статей фінансових звітів у 2019 році не було.

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 21 січня 2020 року. Після дати оприлюднення можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

2. Економічне середовище в якому Товариство здійснює свою діяльність

Управлінський персонал усвідомлює, що на діяльність Товариства будуть впливати фактори економічного середовища. Негативними чинниками, які продовжують впливати на економічну ситуацію в Україні, залишаються воєнні дії на сході України, окупація АР Крим, відсутність реальних системних змін в економічній та політичній сферах. Вагомими чинниками, що впливали на економічні настрої, були невизначеність щодо відновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом та високі зовнішні ризики. Розвернути тренд зростання інфляції та знизити її до однозначного рівня допомогла насамперед жорстка монетарна політика НБУ.

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

Майбутній напрямок економічного розвитку України в цілому та Компанії зокрема великою мірою залежить від податкової та монетарної політики уряду разом зі змінами у правовому, регуляторному та політичному середовищі.

3. Плани щодо безперервної діяльності.

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

Станом на 31 грудня 2019 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Управлінський персонал Товариства вважає, що підготовка цієї окремої річної фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою.

Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів та зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Товариство було не здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

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

5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2020 року і пізніше.

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. У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка

передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як:

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

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

Товариство не застосовує в своїй діяльності МСФЗ 17

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2020 року і пізніше

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» застосовуються до операцій об'єднання бізнесу або придбання активів (групи активів), які будуть здійснюватися, починаючи з 01 січня 2020 року. Зміни застосовуються перспективно.

Змінами до МСФЗ 3 було переглянуто визначення бізнесу, щоб допомогти суб'єктам господарювання визначити, чи є бізнесом придбані активи / група активів, чи ні.

Зміни роз'яснюють, що для того, щоб визначити, чи є операція об'єднання бізнесу, інтегрований набір процесів і ресурсів повинен включати, як мінімум вхідні дані та основні процеси, які разом суттєво сприяють здатності створювати кінцевий продукт.

Змінами визначено, що, якщо набір процесів і активів не мають кінцевого продукту на дату придбання, процес повинен розглядатися як основний, якщо: він є вирішальним для здатності створювати або перетворювати ресурси на кінцевий продукт; ресурси включають трудовий колектив з необхідними навичками, знаннями або досвідом для виконання процесу та цей трудовий колектив, разом з іншими ресурсами, що складають «робочу силу» можуть створювати або перетворювати кінцевий продукт.

Змінами введено добровільний тест на концентрацію справедливої вартості для спрощення оцінки того, що набір процесів і ресурсів не є бізнесом. Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Зміни у визначенні бізнесу, швидше за все, приведуть до того, що більша кількість корпоративних придбань будуть класифікуватися як придбання активів. А також з'являться істотні відмінності в обліку об'єднання бізнесів і придбання активів. Наприклад, у використанні таких понять, як визнання гудвілу, облік відкладеного податку на прибуток, облік транзакційних витрат, оцінка та визнання умовного відшкодування тощо. Зміни також вплинуть на облік операцій вибуття.

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» роз'яснюють, що суттєвість залежить від характеру та / або важливості інформації. Суб'єкти господарювання повинні оцінити чи є інформація (окремо або разом з іншою інформацією) суттєвою для фінансової звітності.

Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» модифікують спеціальні вимоги до обліку хеджування. Суб'єкти господарювання будуть застосовувати ці вимоги, припускаючи, що еталонна ставка відсотка, на якій базуються хеджовані грошові потоки та грошові потоки від інструменту хеджування буде незмінною. Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

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 розглядав питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності. Згідно з новою редакцією, інформація, представлена у фінансовій звітності, повинна допомагати користувачам оцінити ефективність управлінського персоналу суб'єкта господарювання в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання сутності операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати, інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття»; визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин – прогнозні дані.

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не зв'язується з «очікуваними» надходженнями або вибуттям ресурсів. За новими визначеннями: актив – це існуючий економічний ресурс, контрольований суб'єктом господарювання в результаті минулих подій; економічний ресурс є правом суб'єкта господарювання, що втілює потенціал для отримання економічних вигід; зобов'язання – це теперішня заборгованість, яка виникає внаслідок минулих подій, врегулювання якої призведе до зменшення економічних ресурсів.

За оцінками нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності може суттєво вплинути на фінансову звітність Товариства. Однак, до того часу, поки не буде завершено детальний аналіз, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу нової редакції Концептуальної основи фінансової звітності на майбутню фінансову звітність Товариства.

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

6.1. Застосування МСФЗ 16 «Оренда»

У 2019 році Товариством визнавались активи з правом користування, орендні зобов'язання та пов'язані з ними доходи та витрати. Застосування МСФЗ 16 «Оренда» не мало суттєвого впливу на доходи та витрати 2019 року, а також активи, зобов'язання та власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2019 року.

6.2. Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з поправками «Особливості передплати з негативним відшкодуванням»

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не мало суттєвого впливу на доходи та витрати Товариства протягом 2019 року, а також активи, зобов'язання та власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2019 року.

7. Частки участі в інших суб'єктах господарювання

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

8. Суттєві положення облікової політики та основні принципи бухгалтерського обліку

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», МСБО та МСФЗ, Статуту, Облікової політики, нормативних документах регулятора (Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг) та інших внутрішніх нормативних документів Товариства, затверджених рішенням керівництва.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

Фінансова звітність за 2019 рік складається в тисячах гривень.

Перед складанням річного звіту проводиться річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі. Результати інвентаризації відображені на балансі Товариства, складеному станом на 31.12.2019.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Товариства обліковуються залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи.

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

8.1 Основні засоби

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

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

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

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

8.2. Нематеріальні активи

В якості нематеріальних активів Товариство визнає немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

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 окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Товариства на актив.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються та тестуються щорічно на предмет знецінення у разі наявності ознак зменшення корисності.

8.3. Запаси

Запаси матеріальних цінностей утримуються Товариством для споживання у процесі здійснення своєї діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за фактичними цінами придбання, тобто за первісною вартістю.

Запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Запаси відображаються за чистою вартістю реалізації, якщо на дату балансу їх ціна знизилась, або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду.

Інвентаризація запасів матеріальних цінностей у Товаристві проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

8.4. Фінансові інструменти

8.4.1 Фінансові активи

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

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

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

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

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

Здійснюючи таку оцінку Товариство порівнює ризик настання дефолту (ймовірність дефолту) за фінансовим активом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (ймовірністю дефолту) за фінансовим активом на дату первісного визнання. Товариство вважає кредитний

ризик за фінансовим активом низьким, якщо такий фінансовий актив має низький ризик настання дефолту, боржник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконати зобов'язання, передбачені договором, і несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність виконати зобов'язання, передбачені договором.

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

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

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

Дебіторська заборгованість

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

Товариство визнає дебіторську заборгованість безнадійною в одному з наступних випадків:

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

8.4.2 Фінансові зобов'язання

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

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

9. Оцінка активів з права користування та орендні зобов'язання згідно МСФЗ 16 «Оренда»

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).

Товариство первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю). Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає наступне:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, понесені Товариством;
- витрати, які будуть понесені Товариством на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

Подальша оцінка активів з права користування здійснюється за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання (модель собівартості). Товариство амортизує актив із права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди. Метод амортизації – прямолінійний.

До короткострокової оренди та оренди малоцінних базових активів Товариством застосовуються вимоги параграфу 6 МСФЗ 16. Тобто, Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Орендні зобов'язання первісно оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату визнання. Товариство дисконтує орендні платежі протягом строку оренди, застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Товариство застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі (уключаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Ставка додаткових запозичень – це ставка, за якою Товариство може отримати позикові кошти на дату, що відповідає даті початку дії договору оренди. При визначенні ставки додаткових запозичень Товариство враховує інформацію, що міститься на офіційному сайті Національного банку

України (розділ «Статистика фінансового сектору», «Процентні ставки за кредитами та депозитами. Цінні папери резидентів. Індекс ПФТС»).

Подальша оцінка орендного зобов'язання здійснюється таким чином:

- 1) балансова вартість збільшується на суму нарахованих процентів за орендним зобов'язанням;
- 2) балансова вартість зменшується на суму сплачених орендних платежів;
- 3) балансову вартість переоцінюють внаслідок модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

10. Прибуток, фонди, дивіденди

Статутний капітал Товариства сформовано внесками учасників. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Збільшення/зменшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів учасників Товариства.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

Резервний капітал (фонд) формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до Статуту Товариства та створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал (фонд) формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

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».

11. Забезпечення

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

Забезпечення створюються Товариством для відшкодування наступних (майбутніх) витрат:

- виплату відпусток працівникам;

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

Зобов'язання Компанії щодо оплат відпусток працівникам Компанії, які не були використані в поточному періоді, визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки.

12. Винагорода працівникам

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

13. Дохід

Дохід визнається Товариством на підставі принципу безперервності, коли є впевненість в збільшенні майбутніх економічних вигід, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від дати здійснення платежу. Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

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.

14. 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. У складі витрат майбутніх періодів відображаються витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів

15. Податок на прибуток

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

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

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

16. Операції зі зв'язаними сторонами

До пов'язаних сторін Товариство відносить:

- юридичних осіб, які контролюють Товариство
- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в Товаристві, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність Товариства (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність Товариства, є, зокрема, частка в розмірі від 20% до 50% статутного капіталу Товариства);
- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для Товариства;
- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому Товариство є контролюючим учасником;
- фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу Товариства;
- близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в Товаристві, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність Товариства, та членів провідного управлінського персоналу Товариства.

В ході своєї звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними сторонами. В частині формування вартості таких операцій Товариство керується вимогами МСФЗ (МСБО), якими передбачено використання професійних суджень для визначення звичайної ціни у випадку відсутності можливості застосування інших методів, зокрема, наявності активного ринку. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

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

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

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо товариство 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, товариство не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

18. Перекласифікації та виправлення помилок у фінансовій звітності

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

1. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансових звітів до випуску.
2. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:
 - а) перерахування порівнювальних сум за відображений попередній період (періоди), в якому відбулася помилка; або
 - б) перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

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

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

Розкриття інформації фінансово-господарської діяльності Товариства

19. Основні засоби

Основні засоби Товариства 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	Інші необоротні активи	Усього
Балансова вартість на 01 січня 2019 року, у т.ч.	-	13	-	-	-	-	13
первісна (переоцінена) вартість	-	29	-	3	30	-	62
знос	-	(16)	-	(3)	(30)	-	(49)
Придбано за кошти	-	-	-	-	-	-	-
Інші надходження	-	-	-	-	-	41	41
Всього надійшло	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття балансової вартості у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	-	(5)	-	-	-	(23)	(28)
Втрати від зменшення корисності, відображені у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
Донарахування (переоцінка) зносу	-	-	-	-	-	-	-
Інше	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року, у т.ч.	-	8	-	-	-	18	26
первісна (переоцінена) вартість	-	29	-	3	30	41	103
знос	-	(21)	-	(3)	(30)	(23)	(77)

Товариство не має земельних ділянок.

Станом на 01 січня 2019 року та 31 грудня 2019 року у Товариства відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція); відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів; відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані; відсутні основні засоби, які передані в заставу за договорами позики.

Станом на 31 грудня 2019 року на балансі Товариства в складі інших необоротних активів, які не знайшли безпосереднього відображення на інших рахунках обліку необоротних активів, визнано Актив з права користування оренди приміщення на суму 41 тис. грн, протягом 2019 року амортизаційні відрахування цього активу склали 23 тис. грн.

Протягом 2019 року товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств, за рахунок цільового фінансування. Основні засоби не переоцінювалися, втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

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

Середні строки корисного використання для груп основних засобів становлять:

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

20. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Патенти та ліцензії	Права користування майном	Права на знаки для товарів і послуг	Програмне забезпечення	Авторські права і суміжні з ними права	Інші нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Балансова вартість на 01 січня 2019р, у т.ч.	8	-	-	-	-	-	8
первісна вартість	11	-	-	-	-	-	11
накопичена амортизація	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Придбано за кошти							
Всього надійшло	-	-	-	-	-	-	-
Всього вибуття, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття накопиченої амортизації	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 р, у т.ч.	7	-	-	-	-	-	7
первісна вартість	11	-	-	-	-	-	11
накопичена амортизація	(4)	-	-	-	-	-	(4)

Станом на 31 грудня 2019 року Товариство обліковує ліцензії на право ведення господарської діяльності з надання коштів у позику (в тому числі на умовах фінансового кредиту) та діяльність з факторингу. Такі ліцензії мають необмежений строк дії та не амортизуються товариством.

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

21. Фінансові активи

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

21.1 Інша поточна дебіторська заборгованість

Найменування показника структури поточної дебіторської заборгованості	Станом на 01.01.2019 р.	Станом на 31.12.2019 р.
Заборгованість за наданими позиками	33175	32231
Заборгованість за нарахованими процентами від суми позики	1041	1758
Резерв під знецінення	(223)	(223)
Заборгованість за розрахунками з підзвітними особами	-	-
Заборгованість за розрахунками з Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності	-	-
Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	24153	24451
Балансова вартість іншої поточної заборгованості	58146	58217

в т.ч. заборгованість пов'язаних сторін

19225

19690

Позики та нараховані проценти за користування

Найменування статті	Станом на 01.01.2019 р.	Станом на 31.12.2019 р.
Позики, що надані юридичним особам	21001	23107
Позики, що надані фізичним особам	13214	10882
Позики, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-
Резерв під знецінення позик	(223)	(223)
Балансова вартість іншої поточної заборгованості	33 992	33 766

Аналіз зміни резерву під знецінення позик.

Рух резерву	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього
Залишок станом на 01.01.2019	(223)	-	(223)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	-	-	-
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
Залишок станом на 31.12.2019	(223)	-	(223)

Протягом 2019 року змін в резервах під знецінення позик не відбувалось

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

Рух резерву	01.01.2019 р.			31.12.2019 р.		
	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього
Непрострочені та незнецінені позики	18449	13069	31 518	20718	10882	31600
Прострочені, але незнецінені позики	-	145	145	-	-	-
Знецінені позики	2552	-	2552	2389	-	2389
Резерв під знецінення позик	(223)	-	(223)	(223)	-	(223)
Всього	20778	13 214	33 992	22884	10882	33766

Станом на 31.12.2019 року в порівнянні з 01.01.2019 року резерв під знецінення не створювався за рахунок покращення фінансового стану та платоспроможності деяких позичальників з часткового погашення заборгованості за позиками та нарахованих процентів від суми позики.

21.2 Портфель придбаних боргів

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

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

Станом на 31.12.2019 року вартість портфелю придбаних боргів становить 15300 тис. грн. Номінальна вартість придбаних боргових зобов'язань становить 248 млн. грн. Заборгованість боржників забезпечується заставою майнових та корпоративних прав. За 2019 рік надходжень від боржників не було.

22. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства станом на 31 грудня 2019 року відсутні.

23. Гроші та їх еквіваленти

Найменування показника структури грошових коштів	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	36	7
Інші рахунки в банках	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Всього	36	7

Не грошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2019 року не відбувалося. Товариство не придбавало та не продавало майнові комплекси протягом 2019 року.

24. Власний капітал

Частки в статутному капіталі Товариства представлені наступним чином:

Назва учасника	Станом на 01.01.2019 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
	сума, грн.	частка в %	сума, грн.	частка в %
Іванченко Василь Леонідович, резидент	52 150 000,00	70	52 150 000,00	70
ТОВ «Фінансова компанія «Столиця»	22 350 000,00	30	22 350 000,00	30
Всього:	74 500 000,00	100	74 500 000,00	100

Станом на 31 грудня 2019 року у Товариства:

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

Станом на 31 грудня 2019 року Товариство має неоплачений капітал в сумі 17150 тис.грн

25. Забезпечення

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

Інформація про облік забезпечення на виплату відпусток працівникам представлена нижче:

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2019р.	Створено забезпечень протягом року	Використано забезпечень протягом року	Сторнування не використаної частини забезпечень	очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці	Залишок на 31.12.2019р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	50	55	50	-	-	55
Всього	50	55	50	-	-	55

26. Інші поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року представлені поточною кредиторською заборгованістю за товари, роботи, послуги. Такі зобов'язання не передбачають нарахування відсотків. Станом на 31.12.2019 року Товариство має поточне зобов'язання за амортизованою собівартістю з оренди приміщення відповідно до МСФЗ 16

27. Умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2019 року Товариство не мало умовних зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

28. Доходи

Група доходів	Звітний період 2019р	Попередній період 2018р
Дохід від реалізації продукції (товарів) без ПДВ	1275	916
Інші операційні доходи в т.ч.	2	119
Відсотки банку за користування коштами	2	1
Розформування резервів	-	-
дохід від реалізації інших оборотних активів		
інші операційні доходи	-	-

29. Витрати

29.1 Адміністративні витрати

Найменування статті	Звітний період 2019р	Попередній період 2018р
Витрати на утримання персоналу	706	636
Амортизація основних засобів, нематеріальних активів	29	7
Матеріальні витрати на утримання основних засобів	-	-
Витрати на телекомунікаційні, консультаційні та інші експлуатаційні послуги	258	153
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	30	30
Витрати на соціальні заходи	155	140
Послуги банку	3	9
Інші (створення забезпечень, резерви відпусток персоналу)	55	50
Усього адміністративних витрат	1236	1025

29.2 Інші витрати

Інші витрати представлені іншими операційними витратами та фінансовими витратами

Найменування статті	Звітний період 2019р	Попередній період 2018р
Інші операційні витрати	-	1
Сформовані страхові резерви за наданими позиками	-	-
Витрати на гарантійне обслуговування	-	-
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	-	1
Собівартість реалізованих активів	-	-
Фінансові витрати, в тому числі	6	-
Поточні фінансові витрати з права оренди приміщення	6	-

30. Податок на прибуток

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

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

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

Складові елементи витрат з податку на прибуток представлені наступним чином:

Складові елементи	2019 рік		2018 рік	
	визнано у витратах періоду	визнано у складі власного капіталу	визнано у витратах періоду	визнано у складі власного капіталу
Поточний податок на прибуток	6	-	2	-
Збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) відстроченого податкового активу	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	-
Всього витрати з податку на прибуток	6	-	2	-
Всього дохід з податку на прибуток	-	-	-	-

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

31. Операції зі зв'язаними сторонами

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

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
-------	---------------------	----------------------	--------------------------------	---------------------------------	------------------	----------------------------------	----------------------	------------------------

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи отримані в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Доходи отримані від реалізації товарів, робіт, послуг	-	-	-	-	-	-	424
1.2	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Дивіденди отримані	-	-	-	-	-	-	-
	Всього доходів	-	-	-	-	-	-	424
2	Витрати понесені в т.ч.	-	-	-	-	30	-	-
2.1	Витрати понесені	-	-	-	-	30	-	-
	Всього витрат	-	-	-	-	30	-	-

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

Операція	31.12.2019р					01.01.2019р				
	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	-	-	3365	16325	-	-	-	320	18905	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом

Види виплат	Звітний період 2019р	Попередній період 2018р
Поточні виплати (заробітна плата)	225	471
Довгострокові виплати	-	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
Виплати при звільненні	110	-
Платежі на основі акцій	-	-
Позики	-	-
Всього	335	471

32. Розкриття інформації за договорами оренди

Протягом 2019 року Товариство відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» виступало як орендар з визнанням Активу з права користування на період дії орендних відносин згідно договору.

За договорами операційної оренди, як орендар, Товариство наводить наступну інформацію: непередбачені орендні платежі договорами оренди не передбачені; вибір між поновленням або придбанням активу та застереження щодо зміни цін договорами оренди не передбачені.

33. Ризики та якість управління ними

Головною метою системи управління ризиками Товариства є організація роботи з усебічного аналізу та оцінки потенційних ризиків, уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них та обґрунтування економічної доцільності ризиків з огляду на майбутні доходи Товариства та забезпечення платоспроможності Товариства відповідно до вимог законодавства.

В своїй діяльності Товариство наражається на ринковий ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, а також політичний ризик та ризик зміни митного, податкового і валютного законодавства. Управління ризиками передбачає наявність послідовних рішень, процесів, кваліфікованого персоналу і систем контролю. Корпоративне управління забезпечує чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін. Управлінський персонал Товариства контролює процес управління цими ризиками.

За джерелами виникнення ризику Товариства поділяються на зовнішні і внутрішні.

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

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

Ринковий ризик

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

Відсотковий ризик є не значним для Товариства.

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

Ризик ліквідності

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

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

- аналіз кредитоспроможності та платоспроможності клієнта;
- вивчається кредитна історія боржника, його ділові зв'язки, репутація;
- здійснюється аналіз та виявлення ознак пов'язаності фізичних або юридичних осіб з Товариством;
- здійснюється аналіз видів забезпечення кредиту, який включає: якість, рівень покриття заборгованості заставою, періодичність переоцінки застави, можливість реалізації;

- проводиться юридична перевірка документів, перевірка ліквідності заставленого майна, оцінюється репутація, платоспроможність поручителів;
- структурування кредиту. Процес структурування кредиту полягає у відпрацюванні таких параметрів, які б відповідали потребам клієнта та мінімізували кредитний ризик Товариства, забезпечуючи умови своєчасного погашення позички. Основні структурні параметри кредиту: обсяг, строки, умови видачі, графік погашення, забезпечення, ціна (відсоткова ставка);
- створюються резерви за кредитами, необхідність формування яких обумовлена їх зменшенням корисності та принципом „обачності”.

В подальшому постійно:

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

Юридичний (правовий) ризик

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

34. Служба внутрішнього аудиту

Основними функціями служби внутрішнього аудиту є нагляд за поточною діяльністю компанії; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг та рішень органів управління фінансової компанії; перевірка результатів фінансової діяльності компанії; аналіз інформації про діяльність фінансової компанії, професійну діяльність її працівників та виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю компанії. Служба внутрішнього аудиту ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс» створена Протоколом загальних зборів учасників №1/А-2013 від 08.01.2013р. Наказом директора товариства від 09.01.2013 року за №4-А затверджені посадова інструкція внутрішнього аудитора, положення служби внутрішнього аудиту, програма внутрішнього аудиту. Проведення внутрішніх аудиторських перевірок у Товаристві протягом 2019 року здійснювались внутрішнім аудитором згідно з планом перевіркової роботи на 2019 рік та з урахуванням поточних завдань.

Під час проведення внутрішнього аудиту операційної та фінансово-господарської діяльності Товариства перевірялись наступні питання:

- дотримання вимог законодавства у сфері ринків фінансових послуг та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів Товариства в частині оформлення договорів фінансових послуг, дотримання тарифної політики при укладанні договорів
- організація співпраці та розрахунків із позичальниками;
- дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» та внутрішніх документів Товариства щодо наявності і належного зберігання документів по фінансовому моніторингу;
- організація та ведення бухгалтерського обліку, зокрема контроль за наявністю, своєчасністю та якістю оформлення первинних документів;
- організація роботи із внесення інформації до автоматизованої системи обліку, стан обліку, стан роботи з дебіторською заборгованістю за договорами позики;
- дотримання процедур погодження та стан оформлення договорів оренди і договорів про надання послуг

35. Події після дати балансу

Події після 31 грудня 2019 року, інформація про які може вплинути на здатність користувачів фінансової звітності робити відповідні оцінки та приймати рішення, можуть бути спричинені процесом зміни регулятора небанківського фінансового сектору. З 01 липня 2020 року регулятором небанківських фінансових установ буде Національний банк України.

Наразі НБУ запроваджено підготовку механізму подання звітності, тривають роботи та консультації щодо розробки/зміни методологічної бази, що стосуватиметься організації роботи небанківських фінансових установ.

36. Додаткова інформація

Крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, компанія подає порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

Відповідно до п.38А МСБО 1, товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан та два звіти про зміни у власному капіталі.

Звіт у складі п'яти форм, що надається, не передає повної порівняльної інформації про попередній звітний період.

Тому компанія наводить додатково порівняно : Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018р та Звіт про власний капітал за 2018 рік (додаються)

Директор

Головний бухгалтер



Поліщук В. В.

Андрійчук І. М.

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"** Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія **М.КИЇВ** за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ _____
 Вид економічної діяльності **інші види кредитування** за КОПФГ _____
 Середня кількість працівників **1 9** за КВЕД _____
 Адреса, телефон **провулок Михайлівський, буд. 8, кв. 6, Шевченківський р-н, м. КИЇВ, 01001** _____
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №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 _____

КОДИ		
2019	01	01
34820595		
8039100000		
240		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2018** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	9	8
первісна вартість	1001	11	11
накопичена амортизація	1002	2	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	17	13
первісна вартість	1011	63	62
знос	1012	46	49
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 участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
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	26	21
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	57 555	58 146
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	591	36
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	591	36
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	58 146	58 182
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	58 172	58 203

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	74 500	74 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	55	56
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	738	745
Неоплачений капітал	1425	(17 150)	(17 150)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	58 143	58 151
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
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	-	-
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	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	1	2
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	2
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	28	50
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	29	52
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	58 172	58 203

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Поліщук
Валерій
Володимирович

ЕП Андрійчук
Ірина Миколаївна

Поліщук Валерій Володимирович

Андрійчук Ірина Миколаївна

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

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

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2019	01	01
34820595		

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	74 500	-	-	55	738	(17 150)	-	58 143
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	74 500	-	-	55	738	(17 150)	-	58 143
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8	-	-	8
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	-	-	-	1	(1)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належа до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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 у капіталі	4295	-	-	-	1	7	-	-	8
Залишок на кінець року	4300	74 500	-	-	56	745	(17 150)	-	58 151

Керівник

Головний бухгалтер

Валерій
Володимирович

ЕП Андрійчук
Ірина Миколаївна

Поліщук Валерій Володимирович

Андрійчук Ірина Миколаївна

