

**ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»**

за 2019 рік станом на 31 грудня 2019 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 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.

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

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, квартири 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 2019 року складала – 9 осіб.

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

Діяльність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» станом на 31 грудня 2019 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 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).

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.

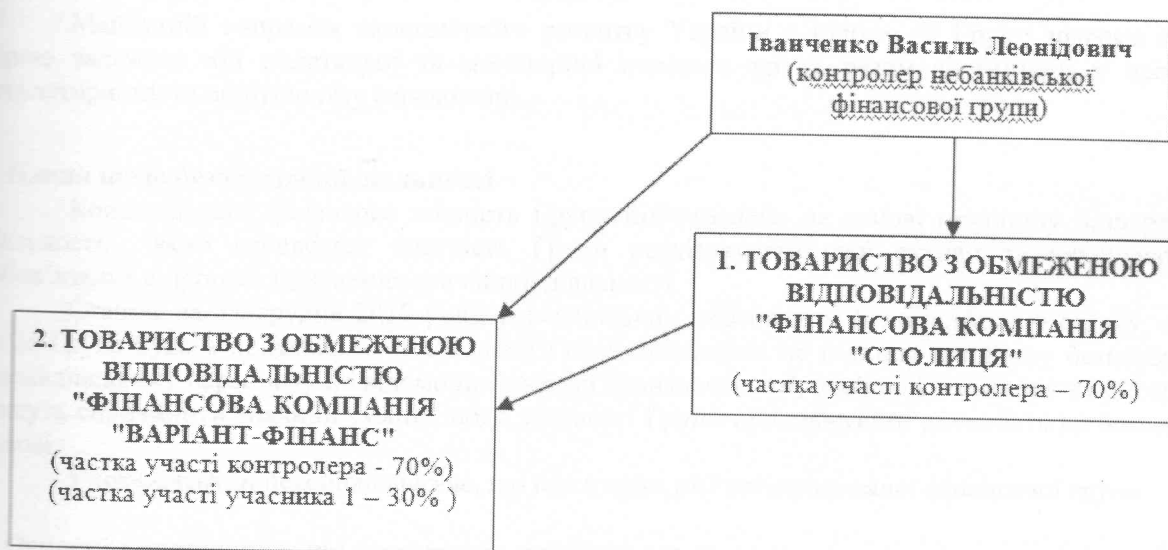
Основні види діяльності: надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. – КВЕД 64.99.

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. Протягом 2019 року здійснювалась діяльність фонду фінансування будівництва (далі – ФФБ) відповідно до ліцензії серії АЕ №199707 від 25.04.2013 року та станом на 31 грудня 2019 року є безстроковою.

Видокремлених підрозділів ТОВ «Фінансова компанія «Столиця» не має. Злиття, приєднання, поділ, розділення, перетворення протягом 2019 року не відбувалось.

Структура власності небанківської фінансової групи

ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"



1. Основа складання консолідованого фінансового звіту небанківської фінансової групи

Консолідована фінансова звітність ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» складена станом на 31 грудня 2019 року, звітним періодом є 2019 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 2019 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.

Консолідована фінансова звітність небанківської ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» затверджена 28.02.2020 року. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень, округлених до цілих тисяч (далі – тис.грн)

Бухгалтерській облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність Групи підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ. Група здійснює відображення у бухгалтерському обліку господарських операцій, оцінку активів, статей власного капіталу та зобов'язань згідно з МСФЗ із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського

обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ.

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

Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 2019 року не було. Учасі у спільних підприємствах Група не бере

2. Економічне середовище в якому Група здійснює свою діяльність

Управлінський персонал усвідомлює, що на діяльність Групи 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 одного з базових рівнів допомогла насамперед жорстка монетарна політика НБУ.

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

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

3. 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 2019 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.

Управлінський персонал вважає, що підготовка цієї консолідованої фінансової групи

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 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.

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.

Група 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'єднанням 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 Групи, 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 небанківської фінансової Групи.

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 Групи, 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 Групи не розглядав питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність 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 Групи. 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 Групи.

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

6.1. Застосування МСФЗ 16 «Оренда»

У 2019 році Групою 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 Групи 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 Групи протягом 2019 року, а також активи, зобов'язання та власний капітал Групи станом на 31 грудня 2019 року.

7. Суттєві положення облікової політики Групи та основні принципи бухгалтерського обліку

Представники Групи ведуть 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, затверджених рішенням керівництва.

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 факторів. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Суттєві положення облікової політики, що використані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені в наступному:

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 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. Витрати, що збільшують первісну вартість основних засобів визнаються 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 коригування 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. 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 на такий актив.

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

Запаси

Запаси матеріальних цінностей утримуються Групою для здійснення своєї діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси при первісному визнанні обліковуються за собівартістю придбання. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. В Балансі (Звіті про фінансовий стан) запаси відображаються за найменшою із двох величин: первісною вартістю або вартістю реалізації. Зменшення вартості запасів (уцінки) відображаються з одночасним визнанням збитків. Вартість рекламних запасів відноситься на витрати в момент придбання. Собівартість одиниць запасів визначається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Інвестиційна нерухомість

Група не має інвестиційної нерухомості.

Незавершені капітальні інвестиції

Група не має незавершених капітальних інвестицій.

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 компанії первісно оцінюються за собівартістю. В подальшому Група обліковує інвестиції в асоційовані компанії 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 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.

Інші інвестиції.

Інші інвестиції з долею володіння до 20% прав голосу обліковуються за собівартістю придбання. Наприкінці кожного звітного періоду Група оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій зменшилася. Збитки від зменшення корисності інвестицій визнаються витратами звітного періоду.

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.

Класифікація й оцінка фінансових активів

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 кожную 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.

Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується через рахунок резерву під знецінення з одночасним визнанням збитку за звітний період. Якщо в наступному періоді величина збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно співвіднесено із подією, що має місце після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує суму, що її мала б амортизована вартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості Групи.

Для визначення резерву під знецінення дебіторської заборгованості формуються групи дебіторів з подібними характеристиками та термінами прострочення. Резерв визнається в процентах до балансової вартості дебіторської заборгованості на дату розрахунку.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування і після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум відображається через прибутки.

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.

Оцінка активів з права користування та орендне зобов'язання згідно МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності Групи 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).

Група 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;
- витрати, які будуть понесені 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). Група 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 застосовуються вимоги параграфу 6 МСФЗ 16. Тобто, Група визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Орендне зобов'язання первісно оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату визнання. Група дисконтує орендні платежі протягом строку оренди, застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Група 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 Група може отримати позикові кошти на дату, що відповідає даті початку дії договору оренди. При визначенні ставки додаткових запозичень Група 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.

Забезпечення

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).

Винагороди працівникам

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок відносно працівників представників Групи, 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. По закінченню трудової діяльності усі виплати працівникам здійснюються із фонду соціального захисту.

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 представником Групи 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 здійснюються наступні кроки:

- ідентифікується договір;
- виявляється зобов'язання щодо виконання;
- визначається ціна операції;
- розподіляється ціна операції на зобов'язання щодо виконання;
- визнається дохід від реалізації товарів, робіт або послуг.

В момент укладення договору управлінський персонал Групи визначає, чи задовольнить ідентифіковане зобов'язання щодо виконання з плином часу чи у певний момент часу. Якщо управлінський персонал визначає, що задовольниться 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 звітної 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.

Прибуток, фонди, дивіденди

Статутний капітал Групи формується у відповідності до Статуту за рахунок грошових внесків учасників. Збільшення/зменшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів учасників Групи. Прибуток, що залишається у розпорядженні Групи, 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. У Групи створюється резервний капітал (фонд) у розмірі не менше 25% Статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку 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 Групи до досягнення визначеного розміру. Дивіденди відображаються в тому періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, що оголошені після звітної періоду, але до того, як фінансова звітність була затверджена до випуску, відображається в примітці «Події після закінчення звітної періоду».

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток представників Групи 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 звітної 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.

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 не пов'язаними сторонами. В частині формування вартості таких операцій Група керується вимогами МСФЗ (МСБО), якими передбачено використання професійних суджень для визначення звичайної ціни у випадку відсутності можливості застосування інших методів, зокрема, наявності активного ринку.

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 представників Групи, 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.

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 Групи виправляються 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.

Якщо неможливо визначити кумулятивний вплив на початку поточного періоду, помилки на всі попередні періоди, Група перераховує порівняльну інформацію для виправлення помилки перспективно з самої першої можливої дати.

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

Діяльність з управління майном Фондів фінансування будівництва

Облік коштів, внесених довірцями 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.

Розкриття інформації за статтями консолідованої фінансової звітності за 2019 рік ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

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 2019р, у т.ч.	8	-	-	-	-	-	8
первісна вартість	75	-	-	-	-	-	75
накопичена	(67)	-	-	-	-	-	(67)

амортизація							
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	75	-	-	-	-	-	75
накопичена амортизація	(68)	-	-	-	-	-	(68)

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 2019 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 звітної 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	Інші необоротні активи	Усього
Балансова вартість на 01 січня 2019 року, у т.ч.	-	98	1901	-	-	-	1999
первісна (переоцінена) вартість	-	174	2233	10	72	-	2489
знос	-	(76)	(332)	(10)	(72)	-	(490)
Придбано за кошти	-	-	-	-	6	-	6
Інші надходження	-	-	-	-	-	665	665
Всього надійшло	-	-	-	-	6	665	671
Вибуття балансової вартості у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	-	(31)	(142)	-	(2)	(267)	(442)
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.	-	67	1759	-	4	398	2228
первісна (переоцінена) вартість	-	174	2233	10	78	665	3160
знос	-	(107)	(474)	(10)	(74)	(267)	(932)

Станом на 01 січня 2019 року та 31 грудня 2019 року у Групі 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 2019 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.

Станом на 31 грудня 2019 року в складі інших необоротних активів Групі, які не знайшли безпосереднього відображення на інших рахунках обліку необоротних активів, визнано Актив з права користування оренди приміщення згідно МСФЗ 16 «Оренда»

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. Запаси

Запаси на балансі Групі відображені за первісною вартістю.

Зменшення та збільшення чистої вартості реалізації запасів протягом 2019 року не було.

Найменування	Виробничі запаси	Незавершене виробництво	Готова продукція	Товари	Всього
Залишок на 01.01.2019 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	-	-	-	-	-
Надійшло запасів	93	-	-	-	93
Собівартість використаних запасів	-	-	-	-	-
Списано запасів протягом року	91	-	-	-	91
Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2019 року	3	-	-	-	3
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-

11. Фінансові інвестиції

Інвестиції в підприємства, контроль над якими має несуттєвий вплив, обліковуються за справедливою вартістю з подальшим відображенням їх змін через інший сукупний дохід у прибутках чи збитках в тому періоді, в якому вони виникли

Поточні фінансові інвестиції

Вартість фінансових інвестицій доступних для продажу становить 16 тис. грн. Фінансові інвестиції представлені частками у статутному капіталі інших підприємств і відображені в балансі Групи за собівартістю. Збитки від зменшення корисності фінансових інвестицій, утримуваних до погашення, не визнавались.

Інші довгострокові фінансові інвестиції Групи 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 за собівартістю придбання. Збиток від зменшення корисності фінансових активів не визнавався.

Частки (відсоток) участі Групи в інших суб'єктах господарювання наведені нижче:

Найменування суб'єкта господарювання	Частка (відсоток) участі у статутному капіталі, %	Вид внеску (грошові кошти, цінні папери)	Контроль над об'єктом інвестування		Метод обліку інвестицій
			вплив	пов'язаність сторін	
ТОВ «Фінансова компанія «Золотий Стандарт»	18,75%	грошові кошти	несуттєвий вплив	пов'язані сторони	справедлива вартість
Приватне акціонерне товариство «ЗЗБК №1»	15,3322%	акції прості іменні в кількості 9043230 шт.	несуттєвий вплив	непов'язані сторони	справедлива вартість
ТОВ «СОК «Рапід»	10%	грошові кошти	несуттєвий вплив	не пов'язані сторони	справедлива вартість
ТОВ «Троєщина Інвестбуд»	10%	грошові кошти	несуттєвий вплив	інші поточні фінансові інвестиції	справедлива вартість

12. Дебіторська заборгованість Групи

Найменування показника структури поточної дебіторської заборгованості	Станом на 01.01.2019р.	Станом на 31.12.2019р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	350	571
Резерв під знецінення	-	-
Балансова вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги	350	571
<i>Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:</i>		
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 за реалізовані фінансові інвестиції	320	270
Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	25526	26105
Балансова вартість іншої поточної заборгованості	60189	60141
в т.ч. заборгованість пов'язаних сторін	19225	19690

Протягом 2019 року резерв під знецінення не створювався за рахунок покращення фінансового стану та платоспроможності деяких позичальників з часткового погашення заборгованості за позиками та нарахованих від суми позики.

Позики та нараховані проценти за користування нарахованими позиками

Найменування статті	Станом на 01.01.2019р.	Станом на 31.12.2019р.
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)
Всього	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)

Аналіз кредитної якості позик (в тому числі нараховані проценти)

Рух резерву	01.01.2019р.			31.12.2019р.		
	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього
Непрострочені та незнецінені позики	18449	13069	31518	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	13214	33992	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.

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 ~~номинальної~~ 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 31.12.2019 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.

13. Гроші та їх еквіваленти

Найменування показника структури грошових коштів	На початок 01.01.2019	На кінець 31.12.2019
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	262	308
Інші рахунки в банках	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Всього	262	308

Не грошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2019 року не було. Група не придбавала та не продавала майнові комплекси протягом 2019 року.

14. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття

Найменування показника структури інших необоротних активів	Станом на 01.01.2019р.	Станом на 31.12.2019р.
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 Групи має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	На початок 01.01.2019	На кінець 31.12.2019	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	274	343	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	4672	4894	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	69946	70237	x

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	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

Протягом 2019 року Група не здійснювало операцій з інструментами власного капіталу, не призначало фінансові інструменти інструментами хеджування та не оформлювало документацію про цілі управління ризиком і стратегію хеджування.

16. Забезпечення

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.

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2019р.	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 31.12.2019р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	163	195	163	-	-	195
Інші забезпечення	-	-	-	-	-	-
Всього	163	195	163	-	-	195

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

Інші поточні зобов'язання Групи станом на 31 грудня 2019 року представлені як зобов'язання з оренди приміщення відповідно до МСФЗ 16 за амортизованою собівартістю на період дії орендних відносин згідно договору

18. Доходи Групи

Види доходів	Звітний період 2019р	Попередній період 2018р
Дохід від реалізації продукції (товарів) без ПДВ	6510	6177
Інші операційні доходи в т.ч.	304	399
дохід від реалізації іноземної валюти	-	-

дохід від реалізації інших оборотних активів	-	-
дохід від операційної оренди активів	-	-
дохід від операційної курсової різниці	-	-
дохід від реалізації послуг	-	-
безоплатно одержані оборотні активи	-	-
інші операційні доходи	304	399
Інші фінансові доходи	-	-
Інші доходи в т.ч.	-	10
дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
інші (страхове відшкодування)	-	10

19. Витрати Групи

Види витрат	Звітний період 2019р	Попередній період 2018р
Адміністративні витрати		
Витрати на утримання персоналу	1931	1559
Амортизація основних засобів, нематеріальних активів	443	172
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	471	390
Юридичні, нотаріальні та інші супутні послуги	346	214
Рекламні послуги та інші інформаційно-консультаційні послуги	882	2041
Орендні платежі, страхові послуги	445	384
Витрати на соціальні заходи	424	340
Послуги банку	16	20
Інші (створення забезпечень, резерви відпусток персоналу)	55	50
Всього адміністративних витрат	5013	5170
Інші операційні витрати		
Сформовані страхові резерви за наданими позиками	-	-
Витрати за нарахованими процентами позик (кредитів)	-	-
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	-	1
Собівартість реалізованих активів	-	-
Інші витрати	45	46
Всього інших операційних витрат	45	47
Фінансові витрати	107	-
Інші витрати		
Страхові відшкодування	-	-
Собівартість реалізованих інвестицій	-	-
Списання необоротних активів	-	-
Інші доходи та витрати	-	-
Всього інших витрат	-	-

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

Витрати з податку на прибуток Групи 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 Групи з податку на прибуток:

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	298	-	247	-
Збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) відстроченого податкового активу	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	-
Всього витрати з податку на прибуток	298	-	247	-
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.

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 2019 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.	-	-	-	-	44	-	424
1.1	Доходи отримані від реалізації товарів, робіт, послуг	-	-	-	-	44	-	424
1.2	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Дивіденди отримані	-	-	-	-	-	-	-
	Всього доходів	-	-	-	-	44	-	424
2	Витрати понесені в т.ч.	-	245	-	-	30	-	-
2.1	Витрати понесені	-	245	-	-	30	-	-
	Всього витрат	-	245	-	-	30	-	-

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

Операція	Станом на 31.12.2019р					Станом на 31.12.2018р				
	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані компанії	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані компанії
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	3365	16325	-	-	-	320	19225	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	205	-	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом Групи протягом 2019 року, тис. грн:

Види виплат	Сума
Поточні виплати (заробітна плата)	971
Довгострокові виплати	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-
Виплати при звільненні	110
Платежі на основі акцій	-
Позики	-
Всього	1081

22. Розкриття інформації щодо виключної діяльності Групи протягом 2019 року

Інформація про діяльність Фондів фінансування будівництва

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

Після введення об'єктів будівництва в експлуатацію товариство продовжує реалізовувати об'єкти інвестування через Фонди фінансування будівництва згідно договорів про участь у ФФБ до моменту отримання письмової вимоги від забудовника повернути йому майнові права на об'єкти інвестування, які не передані довірцелям відповідно до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю»

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 31.12.2019 року підтримує нормативні показники та розмір оперативного резерву не меншим 5% коштів, залучених від установників управління майном до ФФБ за об'єктами будівництва, які не введені в експлуатацію, що відповідає ліцензійним вимогам. Кошти оперативного резерву є строковими коштами. Після введення об'єкта будівництва в експлуатацію управитель перераховує кошти оперативного резерву забудовнику у порядку, визначеному договором між управителем та забудовником.

23. Розкриття інформації Групи 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, Група 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.

24. Розкриття інформації про ризики та інші інструменти Групи за 2019 рік

Головною метою системи управління ризиками Групи 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 Групи та забезпечення платоспроможності відповідно до вимог законодавства.

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.

В своїй діяльності Група 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 Групи контролює процес управління цими ризиками.

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 Групи.

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

Ризик ліквідності – це ризик дефіциту фінансування. Оскільки основне фінансування операційної діяльності Групи здійснюється за рахунок власних коштів, ризик ліквідності 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 – це ризик того, що Група зазнає фінансових збитків, оскільки контрагенти не виконують свої зобов'язання за договором. Групі притаманний кредитний ризик, пов'язаний з його операційною діяльністю. Управління кредитним ризиком здійснюється відповідно до внутрішньої політики і процедур. Для уникнення в подальшому майбутніх кредитних збитків Група 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.

Група 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;
- 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, 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 2019 року юридичний ризик Групи помірний завдяки впровадженій 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.

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.

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

25. Система 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. Основними функціями служби внутрішнього аудиту є нагляд за поточною діяльністю компаній; 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 компаній Групи; аналіз інформації про діяльність Групи, професійну діяльність її працівників та виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю компаній Групи.

Протягом 2019 року системою внутрішнього 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.

Станом на 31 грудня 2019 року Група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу.

26. Події після дати балансу Групи

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 з 01 липня 2020 року регулятора небанківського фінансового сектору в залежності від видів діяльності компаній Групи.

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

Директор ТОВ «ФК «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

Поліщук В. В.

Головний бухгалтер



Андрійчук І. М.