

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"БІЗНЕС РІТЕЙЛ ГРУП"

ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ НОМЕР 39008887

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2018 рік.

Примітки до фінансової звітності

1 Організація та діяльність

Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС РІТЕЙЛ ГРУП» (надалі – Товариство) є зареєстрованим товариством з обмеженою відповідальністю, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — професійна діяльність на ринку фінансових послуг. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Юридична адреса компанії: 03134, м.Київ, вулиця Якутська, будинок 8.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ 39008887

Станом на 31 грудня 2018 чисельність працівників Товариства складає 8 осіб.

2 Загальні основи формування фінансової звітності

Товариство готує фінансову звітність у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі, МСФЗ), розроблених та оприлюднених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) станом на 31 грудня 2018 року. Відповідно до діючого законодавства Товариство здійснює ведення бухгалтерського обліку відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України. Ця фінансова звітність підготовлена на основі даних бухгалтерського обліку Товариства з урахуванням коригувань і перекласифікації статей, що необхідні для приведення її у відповідність до МСФЗ.

Ці фінансові звіти складено з метою достовірного подання фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

При формуванні фінансових звітів Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про сукупні доходи за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

3 Валюта виміру та подання фінансової звітності

Фінансові звіти Компанії подані у гривні (ГРН), що також є функціональною валютою виходячи з основного економічного середовища, у якому Товариство здійснює свою діяльність. Це означає, що операції в валютах інших ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Прибутки та збитки від зміни валютних курсів внаслідок таких операцій, а також внаслідок конвертації залишкових балансів за курсом на кінець року, відображені у звіті про сукупні доходи у статтях «інші доходи» або «інші витрати» відповідно.

4 Економічне середовище, в якому Товариство провадить свою діяльність

Україна, на сьогодні, стоїть на економічному роздоріжжі, шукаючи власну модель економічного розвитку. Це дуже важливий вибір, адже від вектору нашого економічного руху залежить не тільки позиція нашої країни в світі, але й наше подальше майбутнє. Політика - це продовження економіки і навпаки. Тому великою мірою, від наших економічних успіхів буде залежати суб'єктність України на геополітичній мапі. Для України залишається все менше часу, щоб наростити економічні м'язи та почати диктувати власні умови на світовій арені.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно

погіршилася із середини 2008 року. У 2010-2013 роках в українській економіці спостерігалось помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Згідно з прогнозами уряду, за різними сценаріями економічного розвитку, передбачається зростання ВВП в наступному році до 3 946,9 млрд гривень (зростання 3%), 4 004,1 млрд гривень (зростання 4,1%) і 3 982,9 (зростання 1,1%).

На 2020 рік прогнозується зростання ВВП до 4 450,9 млрд грн, 4 609 млрд грн і 4 502,6 млрд грн. На 2021 відповідно - 4 972,6 млрд грн, 5 223,9 млрд грн і 5 045,3 млрд грн.

Крім того, споживчі ціни за трьома сценаріями в середньому до попереднього року на 2019 передбачають зростання на 8,7%, 9,7% і 12,8%. Ціни промислових виробників зростуть на 10,1%, 10,5% і 14,8% відповідно.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

4 Стандарти, що видані, але не вступили в силу

Наступні стандарти та тлумачення не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до консолідованої фінансової звітності. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

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

На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»

Були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим

підприємством або спільним підприємством буде здійснюватись лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було добавлено вимогу, що суб'єкта господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів.

5 Стислий виклад облікових політик

5.1 Основа подання

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих фінансових звітів, узагальнено нижче.

Фінансові звіти були підготовлені із використанням основи для оцінки, визначеної МСФЗ для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат. Більш детальний опис основи для оцінки статей звітності наведено нижче.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

Фінансові звіти були складені на основі принципу безперервності діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення заборгованості при звичайному веденні бізнесу.

5.2 Попередні оцінки та припущення

Складання фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання на дату фінансових звітів і відображені суми доходів та витрат звітного періоду. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені у майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок. Попередні оцінки та припущення керівництва мають значний вплив на визнання та оцінку певних активів, зобов'язань, доходів та витрат Компанії. Фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок. Такі оцінки та пов'язані з ними припущення переглядаються на постійній основі. За результатами переглядів облікові оцінки визнаються у тому періоді, в якому здійснюється перегляд оцінки, якщо переглянута оцінка впливає лише на цей період, або у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо переглянута оцінка впливає як на поточний, так і майбутній періоди.

Нижче наведені основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує значний ризик, що вони стануть причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

а) Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, передплат та іншої дебіторської заборгованості - Керівництво здійснює оцінку вірогідності повернення дебіторської заборгованості, передплат та іншої дебіторської заборгованості на основі аналізу абсолютної суми сумнівної заборгованості на основі аналізу платоспроможності кожного окремого дебітора. Дебітори вважаються неплатоспроможними, якщо проти них порушено справу про банкрутство, за ними є невиконані судові рішення про стягнення заборгованості та в інших випадках згідно суджень та рішень менеджменту Компанії.

б) Строки корисного використання основних засобів - Оцінка строку корисного використання об'єкта основних засобів залежить від судження керівництва, яке базується на досвіді роботи з аналогічними активами. Під час визначення строку корисного використання активу керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активу, його технологічну старість, фізичний знос та умови роботи, в яких буде експлуатуватися цей актив. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може, у результаті, привести до коригування майбутніх сум амортизації.

в) Оподаткування - Компанія є платником податку на прибуток та інших податків. Під час визначення суми зобов'язань з податку на прибуток та інших податків вимагається застосування істотних оцінок в силу складності українського податкового законодавства та неоднозначного його тлумачення податковими органами на регіональному та загальнодержавному рівнях. Існують різні операції, стосовно яких зберігається невизначеність щодо визначення остаточної суми зобов'язань. Компанія визнає зобов'язання стосовно оцінок щодо можливості нарахування додаткових податків. У випадках коли остаточний податковий результат із цих питань відрізнятиметься від раніше відображених сум, такі різниці вплинуть на суму податку та податкових зобов'язань того періоду, в якому цей результат буде визначений.

5.3 Грошові кошти та їх еквіваленти

В даному розділі відображаються всі кредитові залишки на поточних рахунках в банках, готівкові кошти.

Грошові кошти та їх еквіваленти це статті грошових коштів або які статті, які можуть бути конвертовані в грошові кошти протягом одного дня.

Банківські депозити, що приносять процентний дохід, кошти з яких можуть списуватися в будь-який час, але з втратою інвестиційного доходу або застосуванням будь-яких штрафних санкцій, класифікуються як депозити у складі інвестицій і не є грошовими коштами.

Якщо рахунок є поточним рахунком, то він відображається як грошові кошти на поточних рахунках в банках.

5.4 Фінансові активи

Фінансові активи залежно від мети, з якою вони були придбані, класифікуються за наступними категоріями: фінансові активи за справедливою вартістю з урахуванням змін вартості через звіт про прибутки і збитки, позики та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, Фінансові активи Товариства включають дебіторську заборгованість, інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю та інвестиції, що оцінюються за історичною собівартістю.

Усі стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунків. Датою розрахунків є дата, коли здійснюється поставка активу Товариства. Стандартними операціями з придбання та продажу фінансових активів є придбання та продаж активу згідно з договором, умови якого вимагають поставки активу протягом строку, визначеного законодавством або правилами даного ринку. Під час первісного визнання фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю плюс, якщо фінансовий актив не є активом за справедливою вартістю через звіт про прибутки та збитки, витрати на здійснення операції, що безпосередньо пов'язані з придбанням такого фінансового активу. Припинення визнання фінансових активів має місце, коли минають права на отримання грошових потоків від фінансових активів або такі права передані, та ризики і винагороди, пов'язані з правом власності на фінансові активи, в основному передані.

5.5 Основні засоби

Основні засоби (надалі – ОЗ) - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

До основних засобів відносяться довгострокові матеріальні активи (земля, будівлі, транспортні засоби, меблі, обладнання та інші об'єкти), які використовуються в діяльності компанії з метою отримання економічної вигоди.

Основні засоби оцінюються по фактичній собівартості на час їх придбання.

Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок.

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів, який в наявності в орендаря на правах фінансової оренди, визначається відповідно до МСФЗ 17 Оренда.

У фінансовій звітності основний засіб відображається за амортизованою вартістю, тобто за вирахуванням ліквідаційної вартості, якщо вона визначена для основного засобу.

Після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується по фактичній вартості за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Амортизація нараховується рівномірно протягом очікуваного терміну корисного використання активу з використанням наступних норм:

	Строк корисного використання	Норми амортизації
Приміщення	40 р	2,5%
Обладнання	5 р	20%
Офісна техніка	4 р	25%

В послідуєчому витрати понесені на об'єкт основних засобів та додані до його первісної балансової вартості, списуються прямолінійним методом протягом строку амортизації основного засобу.

5.6 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховувати і відображати у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікувати за окремими групами:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховувати у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

5.7 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

5.8 Зменшення корисності активів

На кожну дату балансу Товариство переглядає балансову вартість своїх активів з метою визначити, чи існує ознака зменшення корисності цих активів. Якщо таке свідчення існує, сума очікуваного відшкодування активу попередньо оцінюється для визначення ступеня збитку від зменшення

корисності (якщо він існує). Коли неможливо попередньо оцінити суму очікуваного відшкодування окремого активу, Товариство попередньо оцінює суму очікуваного відшкодування одиниці, яка генерує грошові кошти, до якої належить актив.

При аналізі наявності свідчення про зменшення корисності інвестицій доступних для продажу Товариство використовує всю доступну інформацію щодо їх обігу на ринку, а також щодо надійності та ризикованості діяльності емітентів таких паперів.

5.9 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - непохідний фінансовий актив з фіксованим або визначеними виплатами, що не котирується на активному ринку, за винятком:

- a) того, якщо компанія має намір продати найближчим часом, і тому він повинен класифікуватися як призначений для торгівлі, і того, який після первісного визнання компанія вирішує враховувати за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в прибутку (або збитку);
- b) того, якщо з моменту первісного визнання компанія віднесла даний актив до наявних для продажу; або
- c) того, за яким компанія може не відшкодувати значну частину своїх початкових вкладень (крім ситуацій зниження кредитного рейтингу) і який повинен класифікуватися як наявний для продажу.

Порядок класифікації та оцінки дебіторської заборгованості регулюється МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Дебіторська заборгованість обліковується за методом нарахування. Спочатку дебіторська заборгованість оцінюється за вартістю її придбання (номінальна вартість). Надалі дебіторська заборгованість відображається за номінальною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення дебіторської заборгованості.

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості формується в порядку та за умов, спільних для всіх фінансових активів. Знецінення виникає при наявності об'єктивних даних, що свідчать про те, що Компанія не зможе отримати суми, належні до виплати. Сума резерву являє собою різницю між балансовою та оціночною сумою очікуваного відшкодування заборгованості, розрахованої як поточна вартість очікуваних грошових потоків, включаючи суми, що відшкодовуються за гарантіями, дисконтвані з урахуванням первісної процентної ставки за депозитною заборгованістю.

Вся дебіторська заборгованість обліковується на рахунку «Дебіторська заборгованість», який включає в себе такі субрахунки:

- Дебіторська заборгованість за основним видом діяльності
- Дебіторська заборгованість за інвестиційними операціями
- Дебіторська заборгованість з операційної діяльності

Статті дебіторської заборгованості по рахунках, пов'язаними з операційною діяльністю, оцінюються окремо та за номінальною вартістю.

Якщо існує сумнів у здатності дебітора за операціями виконати свої зобов'язання, тобто при наявності високої ймовірності неотримання сум від контрагента, створюється резерв сумнівних боргів (резерв під знецінення дебіторської заборгованості), який зменшує балансову вартість відповідної дебіторської заборгованості.

Звірка розрахунків Компанією з дебіторами за операціями здійснюється не рідше одного разу в рік з метою своєчасної оцінки їх здатності виконувати свої зобов'язання і для підтвердження правильності даних про дебіторської заборгованості в облікових записках Компанії.

Суми в іноземній валюті повинні перераховуватися за обмінним курсом на дату складання балансу.

Курсова різниця з операційної діяльності відноситься на рахунок курсової різниці.

5.10 Кредиторська заборгованість

Для цілей складання звітності Фінансова компанія застосовує таке групування розрахунків з кредиторами:

- 1) розрахунки з кредиторами за отримані кредити;
- 2) розрахунки з кредиторами за отриманими товарами, роботами, послугами;
- 3) розрахунки з іншими кредиторами з прийому платежів;
- 4) розрахунки з бюджетом по податкам і внескам;

Торговельна кредиторська заборгованість є зобов'язанням оплатити товари або послуги, що були отримані чи надані, на які виставлені рахунки або які офіційно узгоджені з постачальником.

Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання відображаються в балансі Фінансової компанії за сумою погашення. Прострочена кредиторська заборгованість підлягає списанню по закінченню терміну, встановленого чинним законодавством і підлягає віднесенню до складу інших доходів у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного року, які розкриті у звіті про фінансові результати.

5.11 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання визнаються, коли Товариство стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Усі процентні витрати, пов'язані з фінансовими зобов'язаннями, визнаються як процентні витрати у звіті про фінансові результати

5.12 Зобов'язання та забезпечення

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікувати на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, який формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останні 12 календарних місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.
- Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).
- Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається на останній день звітного періоду за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Річний фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному році (за виключенням святкових днів) x кількість днів невикористаної відпустки на звітну дату.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

5.13 Доходи та витрати

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до продажу, визнається відповідно до МСБО 39 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, за умови наявності інформації про суму та дату погашення заборгованості, визнається в момент амортизації дисконту (поквартально) за Методом ефективного відсотка.

Здійснювати дисконтування фінансових інструментів, утримуваних до погашення, щомісячно.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструменту та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.).

Транспортно-заготівельні, монтажні-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

5.14 Оренда

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати

5.15 Оподаткування

У фінансовій звітності відображаються видатки по оподатковуванню відповідно до вимог чинного законодавства України. Поточне оподаткування розраховується на основі очікуваного оподаткованого прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату. Відстрочені податки розраховуються за методом балансових активів і зобов'язань у відношенні всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань і їхньою балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності. Відстрочені податкові активи відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність одержання оподаткованого прибутку, на який може бути віднесено тимчасові різниці. Активи й зобов'язання по відстроченим податкам визначаються з використанням ставок оподаткування, які, як передбачається, будуть застосовані в тому періоді, коли активи будуть реалізовані, а зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування, які фактично встановлені на звітну дату.

В Україні існують також інші податки, які Фінансова компанія сплачує в процесі своєї діяльності. Ці податки включені до складу операційних витрат. Через наявність у податковому законодавстві норм, що допускають неоднозначне тлумачення, а також з огляду на сформовану в умовах загальної нестабільності практику непередбаченої оцінки податковими органами фактів господарської діяльності, у тому числі непередбаченого віднесення дій підприємств до тих або інших їх видів при відсутності нормативних критеріїв для цього, оцінка керівництвом фактів господарської діяльності Фінансової компанії може не збігатися з інтерпретацією цих фактів податковими органами. Якщо яка-небудь операція буде оскаржена податковими органами, Фінансовій компанії можуть бути донараховані суми податків, а також можливі штрафи і пені. Період, протягом якого податкові органи можуть здійснити перевірку, становить три роки.

6 Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів Фінансової компанії входить Ліцензія НБУ, програмне забезпечення, торговий знак для товарів, робіт послуг. Загальна первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2018 р. становить 45 тис. грн., знос – 4 тис. грн.. Нарахування амортизації здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, виходячи з терміну корисного використання.

Примітки до фінансової звітності – 31 ГРУДНЯ 2018

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Нематеріальні активи (УАН)	41	38	0
Первісна вартість	45	39	0
Накопичена амортизація	4	1	0
Всього	41	38	0

Обмеження права власності Товариства на нематеріальні активи відсутні. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

7 Основні засоби

До складу основних засобів Фінансової компанії входять машини та обладнання (обчислювальна, комп'ютерна, офісна техніка та ПТКС). Загальна первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2018 р. становить 1 045 тис. грн., знос – 183 тис. грн.,.

	31 грудня 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Основні засоби (УАН)	862	462	0
Первісна вартість	1045	506	0
Накопичена амортизація	183	44	0
Всього	862	462	0

Обмеження права власності Товариства на основні засоби відсутні. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів.

8 Запаси

Фінансова компанія оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації. При списанні запасів на господарські витрати Товариство використовує метод FIFO, при якому запаси, що надійшли першими, першими і вибувають, «first-in, first-out method». Станом на 31.12.2018 р. на балансі наявні запаси МШП, вартістю 17 тис грн., що будуть використані у господарській діяльності на протязі наступного року.

9 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

	31 грудня 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1	1	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	9	7	26
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (нараховані відсотки за користування позикою, та доходи від розміщення депозитів)	54	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 884	1 477	7 168
Всього	2 884	1 485	7 194

10 Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Рахунки в банках	4 916	6 078	9
Готівкові кошти (ПТКС)	616	0	0
Грошові кошти в дорозі	0	582	0
Всього	5 532	6 660	9

До складу коштів, що обліковуються на рахунках у банках входить сума короткострокового депозитного вкладу (строк погашення з 27.12.2018 р по 10.01.2019 р.)

До складу грошових коштів в дорозі входять грошові кошти, що фактично прийняті до подальшого переказу замовнику послуги у ПТКС.

11 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2018 року відсутні.

12 Витрати майбутніх періодів

Станом на 31 грудня 2018 р. витрати майбутніх періодів становлять 1 тис. грн., та складаються з ліцензії на використання ПЗ для подачі електронної звітності до ДФС строком на рік.

13 Статутний капітал та власний капітал

Станом на 31 грудня 2018 зареєстрований та оплачений статутний капітал Товариства складає 7 200 тисяч гривень. Розмір не змінювався на протязі останніх трьох періодів. Учасник, що володіє істотною часткою 100% є ТОВ «ТЕРРА ПРЕМІУМ ГРУПП».

Станом на 31.12.2018 р. власний капітал Товариства складає 7 727 тис.грн.

У результаті діяльності за рік що закінчився Товариство отримало прибуток 538 тис. грн.

Згідно до рішення Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства у розмірі 5% від суми прибутку 2018 року сформовано резервний капітал, який становить 27 тис. грн.

14 Довгострокові забезпечення

Фінансова компанія створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати. Загальна сума забезпечень становить 14 тис.

	31 грудня 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	14	7	0
Всього	14	7	9

15 Поточні зобов'язання

У статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги відображено суму заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи і отримані послуги. До складу іншої заборгованості (Інші поточні зобов'язання) входить заборгованість за отриманими грошовими коштами, що належать до подальшого перерахування замовникам, відповідно до Договорів на приймання переказ коштів.

Примітки до фінансової звітності – 31 ГРУДНЯ 2018

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	383	11	0
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	97	16	1
Заборгованість за розрахунками зі страхування	0	0	0
Заборгованість з оплати праці	0	0	0
Інші	1 180	1 327	0
Всього	1 660	1 354	1

16 Звіт про фінансові результати

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. 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 доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

16.1 Доходи від реалізації продукції (товарі, робіт, послуг)

	2018	2017	2016
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3 966	621	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2 557	366	0
Валовий прибуток	1 409	255	0

Дохід отриманий за 2018 р. складається з:

- дохід отриманий у вигляді винагороди Компанії за надання послуг приймання переказу коштів;
- дохід від надання фінансового кредиту за рахунок власних коштів.

До собівартості реалізованих послуг входить:

- Витрати на оренду місць для розміщення ПТКС
- Витрати оренди ПТКС
- Витрати на послуги банків (рко платіжного банку ПС)
- Інші витрати, прямо пов'язанні з наданням фінансових послуг

16.2 Інші операційні доходи

	2018	2017	2016
Інші операційні доходи	560	69	52
Інші доходи	0	0	7200
Всього	560	69	7226

До складу інших операційних доходів за 2018 рік входять нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках, та депозиту.

16.3 Адміністративні та інші операційні витрати

	2018	2017	2016
Витрати на персонал	(347)	(77)	(7)
Амортизація	(29)	(7)	(-)
Матеріальні витрати	(28)	(2)	(-)
Інші операційні витрати	(1 018)	(136)	(43)
Всього	(1 422)	(222)	(50)

16.4 Витрати на персонал

	2018	2017	2016
Заробітна плата	280	64	6
Витрати на соціальне страхування	67	13	1
Всього	447	77	7

16.5 Інші доходи (витрати)

	2018	2017	2016
Інші доходи	0	0	7200
Інші витрати	(9)	(0)	(7200)
Всього, чисті	(9)	(0)	(0)

17 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності, рух пов'язаний фінансової діяльності Товариства у звітному періоді відсутній.

- Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Надходження за 2018 рік від операційної діяльності становлять:

- від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 3 962 тис. грн.;
- від відсотків по залишках 22 тис. грн.;
- Надходження фінансових установ від повернення позик 750 тис. грн.

Примітки до фінансової звітності – 31 ГРУДНЯ 2018

(у тисячах гривень)

- інші надходження 63 426 тис. грн., які складаються з надходжень коштів від споживачів послуг на переказ на користь третіх осіб;

Витрачання за 2018 рік від операційної діяльності складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) 888 тис. грн.;
- на оплату праці 243 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи 65 тис. грн.;
- на оплату зобов'язань з податків і зборів 81 тис. грн.;
- на оплату авансів 805 тис. грн.;
- витрачання фінансових установ на надання позик 2 500 тисячу грн.;
- інші витрачання 64 784 тис. грн., які складаються витрачання за договорами прийому платежів на користь третіх осіб.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2018 рік склав – - 1 206 тис. грн..

Надходження за 2018 рік від інвестиційної діяльності становлять:

- Надходження від отриманих відсотків (по депозитному вкладу) 532 тис.грн.;

Витрачання за 2018 рік від інвестиційної діяльності становлять:

- На придбання необоротних активів 454 тис. грн..

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2018 рік склав 78 тис. грн..

Залишок коштів на початок року дорівнює 6 660 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2018 рік складає – 1 128 (витрачання) тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2018 р. становить 5 532 тис. грн., в т.ч. грошові кошти, розміщені на депозитному вкладі в АТ ОЩАДБАНК в розмірі 3 000 тис. грн.

18 Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Облік прибутку непокритого збитку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Статутний капітал станом на 31.12.2018 р. становить 7 200 тис. грн.

Капітал у дооцінках станом на 31.12.2018 р. складає 0 тис. грн.

Резервний капітал становить 33 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 р. становить 494 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2017 р. 7 727 тис. грн.

19 Оподаткування

Законодавство України з питань оподаткування є предметом частих змін. Керівництво вважає, що Товариство дотримувалось всіх нормативних положень. У випадках, коли порядок нарахування податкових зобов'язань був недостатньо чітким, Товариство нараховувало податкові зобов'язання на основі офіційних роз'яснень та оцінок керівництва.

Прибуток до оподаткування за 2018 рік становить 538 тис. грн., нараховано до сплати та враховано у звітності за 2018 рік податку на прибуток відповідно до діючої ставки на дату визначення становить 97 тис. грн.

20 Управління ризиками

Товариство не брало участі в будь-яких суттєвих операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками спрямована на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Компанії, є валютний ризик, ризик ліквідності та кредитний ризики. Керівництво переглядає та затверджує політику щодо управління кожним з цих ризиків, як зазначено нижче.

21 Управління кредитним ризиком

Кредитний ризик представляє собою ризик того, що контрагент може не виконати свої зобов'язання перед Товариством та змусить Товариство понести фінансові збитки. Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного клієнта або групи клієнтів. Товариство прийняло політику ведення операцій лише з кредитоспроможними контрагентами та отримання достатньої застави, коли це можливо, як засобу послаблення ризику понесення фінансових збитків у результаті невиконання зобов'язань. Товариство використовує іншу публічну доступну фінансову інформацію та власні торгові записи для визначення рейтингу своїх основних клієнтів-третіх сторін. У керівництва є розроблена кредитна політика, і відповідно, моніторинг кредитного ризику здійснюється на постійній основі.

Вважається, що грошові кошти, які утримуються на банківських рахунках мають мінімальний ризик невиконання зобов'язання.

22 Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Товариство, є вимоги щодо доступності її грошових коштів для виконання зобов'язань за договорами.

23 Політики управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Товариства, відповідність ключових показників вимогам законодавства України до фінансових компаній, а також приріст капіталу. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів учасників Товариства. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

24 Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

(а) Фінансові інструменти, включені в Рівень 1

вартість фінансових інструментів, що торгуються на активних ринках, визначається на основі ринкових котирувань на момент закриття торгів на найближчу до закриття звітної дати.

(б) Фінансові інструменти, включені в Рівень 2

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином заснованими на ринковому чи дохідному підході, зокрема за допомогою методу оцінки приведеної вартості грошових потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові ціни, у разі їх доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Компанії. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 2.

(в) Фінансові інструменти, включені в Рівень 3

У випадку якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструмента, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 3.

Станом на дату звітності у Компанії відсутні фінансові активи та зобов'язання, які відображаються за справедливою вартістю. Фінансові активи і зобов'язання, що не враховуються за їх справедливою вартістю, відображені в фінансовій звітності Компанії за вартістю, істотно не відрізняється від їх справедливої вартості.

25 Події після звітної дати

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

26 Операції з пов'язаними особами

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі. Пов'язані сторони можуть укласти угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- власники Товариства;
 - члени провідного управлінського персоналу Товариства;
 - близькі родичі осіб, зазначених вище;
 - юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства
- Інформація про власників Товариства розкрита у примітці 13.

Протягом звітного періоду операції з пов'язаними сторонами не проводились.

27 Судові розгляди

Станом на 31.12.2018 р., судові розгляди щодо ТОВ «Бізнес Рітейл Груп» відсутні. Товариство не є об'єктом судових позовів та претензій. В жодному судовому процесі Товариство не є відповідачем або позивачем.

28 Вплив МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на фінансову звітність Товариства

Відповідно до МСБО 29 не має абсолютних показників, за якими віднесення до економіки до гіперінфляційної є обов'язковим, а лише наведено характеристики, за якими економічне середовище може бути визнане таким. Рішення про застосування цього стандарту повинно бути зроблене на основі професійного судження. Згідно з цим, керівництво ТОВ «Фінансова Компанія Леоєймінг Пей», прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2018 р. Дане рішення обгрунтоване тим, що економічний стан України не можна охарактеризувати як таким, що відповідно до МСБО 29 характеризується гіперінфляцією.

Директор _____ **Цибульник І.І.**

Головний бухгалтер _____ **Сорочка Д.Г.**