

ПРИМІТКИ
до окремої (неконсолідованої) річної фінансової звітності
за 2019 рік
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ ЛАЙН»

1. Інформація про Компанію

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ПРОФІТ ЛАЙН»
Скорочене найменування	ТОВ «ФК «ПРОФІТ ЛАЙН»
Юридична адреса:	01014, м. Київ, вул. Звіринецька, буд.59.
Фактична адреса:	01014, м. Київ, вул. Звіринецька, буд.59.
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	40097472
Тел/факс, електронна пошта	(067) 2148073, fc_profit_line@ukr.net
Тип фінансової установи	Фінансова компанія
Реєстраційний номер	13103255 с-во ФК 669 вид. 10.12.2015 року
Філії та представництва	відсутні
Ліцензії	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ -НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Відомості про директора	ЮДАЄВ ВОЛОДИМИР АНАТОЛІЙОВИЧ
Відомості про особу, уповноважену на складання фінансової звітності та ведення бухгалтерського обліку	ТОВ «Аудиторська фірма «РАДА ЛТД» (ЄДРПОУ 20071290)

2. Основи подання фінансової звітності.

2. Основи подання фінансової звітності.

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності 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.

2.2. Застосування нових МСФЗ.

Починаючи із звітних періодів, що починаються із 01 січня 2019 застосовується МСФЗ (IFRS) 16, який встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до 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 визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Товариство не застосовує зазначений стандарт з огляду на те, що договір оренди є короткостроковим.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Починаючи із 01 січня 2020р. набувають чинності поправки до наступних стандартів:

- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - вносяться зміни до визначення «бізнесу», яке вплине на відображення в обліку та звітності об'єднання бізнесів;
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності», та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»:

-

Вносяться правки які:

- Уніфікують визначення «сутєвості» в різних стандартах МСФЗ та Концептуальних основах фінансової звітності;
- Додають пояснення до визначення сутєвості;

За оцінкою керівництва Товариства зазначені зміни не вплинуть на фінансові показники Товариства.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

2.4. Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 20 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

2.7. Економічне середовище, в умовах якого Товариство проводить свою діяльність

Свою діяльність Товариство проводить в Україні.

Товариство функціонує в не стабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти.

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи. У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

2.8. Представлення інформації у вигляді порівняння

Інформація представлена наступними формами фінансової звітності:

- два звіти про фінансовий стан;
- два звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;
- два звіти про рух грошових коштів;
- звіт про зміни у власному капіталі;
- примітки.

2.9. Окрема фінансова звітність

Ця фінансова звітність є окремою не консолідованою річною фінансовою звітністю, призначеною для подання до Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг та не містить в собі фінансову інформацію дочірнього підприємства ТОВ «Інвест Профіт Груп».

3. Принципи облікової політики.

3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Компанії, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в примітках нижче.

3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, та залишки на поточних рахунках в банківських установах.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3. Фінансові активи

3.3.1 Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, через прибутки та збитки.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості торгових фінансових активів визнаються в прибутках та збитках поточного періоду.

3.3.2 Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, Товариство відносить боргові цінні папери та довгострокову заборгованість, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю лише в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми, щодо яких, як вважає керівництво, є висока імовірність їх отримання.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, та відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Ліцензії на впровадження фінансової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

3.6. Фінансові зобов'язання.

Фінансові зобов'язання визнаються коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Процентні витрати, що пов'язані з фінансовими зобов'язаннями відображаються в складі процентних витрат.

3.7. Податок на прибуток.

Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язана з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Ставка податку на прибуток в 2019 році становила 18%.

3.8. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

В звітності за 2019р. виправлення помилок не здійснювалось. Облікова політика протягом року не змінювалася.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких

припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості активів ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з позабіржового ринку.
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю, через прибутки та збитки.	-	-	-	-	-	-	-	-

Товариство не має на балансі фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019	2018	2019	2018
1	2	3	4	5
Торговельна дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-
Фінансова оренда	-	-	-	-
Короткострокові позики	-	-	-	-
Торговельна кредиторська заборгованість	-	-	-	-

Товариство не має на балансі фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Нематеріальні активи

В складі нематеріальних активів Товариства обліковується вартість ліцензій на здійснення фінансової діяльності.

6.2. Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, через прибутки та збитки.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:	-	-
1.1	Балансова вартість	-	-
1.2	Результат зміни справедливої вартості акцій	-	-
1.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	-	-
2	Облігації суб'єктів господарювання	-	-
2.1	Балансова вартість	-	-
2.2	Результат зміни справедливої вартості облігацій	-	-
3	Інвестиційні сертифікати	-	-
3.1	Балансова вартість	-	-
3.2	Результат зміни справедливої вартості сертифікатів	-	-
3.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	-	-
4	Інші корпоративні права, та інші цінні папери	-	-
4.1	Балансова вартість	-	-
4.2	Результат зміни справедливої вартості корпоративних прав	-	-
4.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	-	-
5	Усього балансова вартість фінансових активів для продажу	-	-
5.1.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	-	-
5.2	В тому числі обліковується в складі поточних інвестицій	-	-

В складі довгострокових інвестицій обліковується частка 93% від Статутного капіталу ТОВ "Інвест Профіт Груп" частка 93% від Статутного капіталу. Відповідно до IAS 27 п.37 в окремій фінансовій звітності, якою є складена фінансова звітність, такі інвестиції відображаються за собівартістю.

6.3. Грошові кошти.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1.1	Готівкові кошти в касі Товариства	-	-
1.2	Готівкові кошти в банківських установах України	1	1
1.3	Поточні депозити в банківських установах	-	-
1.4	Усього еквівалентів грошових коштів	1	1

6.4. Дебіторська заборгованість

В складі дебіторської заборгованості обліковується торгівельна дебіторська заборгованість, яка не є фінансовим інструментом, відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти. Подання».

<i>Рядок</i>	<i>Найменування статті</i>	<i>2019 рік</i>	<i>2018 рік</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1.1	Торгівельна дебіторська заборгованість	37	126
1.2	Резерв під очікувані кредитні ризики	1	1
1.3	Балансова вартість торгівельної дебіторської заборгованості	36	125

6.4 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Згідно Статуту Товариства Статутний капітал складає 5000 тис. грн. Компанія за організаційно-правовою формою господарювання є товариством з обмеженою відповідальністю.

В 2019 році збільшення або зменшення Статутного капіталу не здійснювалось.

6.5 Резерви та забезпечення.

Компанією створювались резерви та забезпечення для виплат отпусков та були використані в повному обсязі на дату 31.12.2019 року

6.6. Потенційні зобов'язання Товариства

а) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб ні в якості відповідача.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Податкові періоди залишаються відкритими для перевірки контролюючими органами щодо нарахованих податків протягом трьох років з дати узгодження податкового зобов'язання (граничного терміну для подання податкової декларації або подання уточнюючої декларації). За певних обставин перевірки можуть здійснюватись і щодо більших періодів,

Станом на 31 грудня 2019 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2019 року у Товаристві відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

6.7 Дохід від реалізації, інший дохід та витрати, що відносяться до собівартості

Дохід від реалізації звітного періоду складається з доходів від надання послуг в сумі 72 тис. грн.

6.4 Адміністративні, та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
	Адміністративні витрати:	(92)	(76)
1	Витрати на утримання персоналу	(27)	(22)
2	Відрахування на соціальні заходи	(5)	(5)
3	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	(-)	(-)
4	Інші адміністративні витрати	(-)	(-)
5	Інші операційні витрати	(60)	(49)
	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(92)	(76)

До витрат на утримання персоналу в 2019 році включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 28,0 тис. грн.
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 6,0 тис. грн.
- нарахування резерву відпусків на виплату заробітної плати та нарахувань єдиного соціального внеску 2,0 тис. грн.

До статті інші операційні витрати в 2019 році включено зокрема:

- юридичні, аудиторські, бухгалтерські, консультаційні послуги, послуги банку в сумі 43,0 тис. грн., визнані штрафи, пені, неустойки 17,0 тис.

6.5. Витрати з податку на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	5	(7)
2	Поточний податок на прибуток	(1)	(-)
3	Усього витрати на податок на прибуток	(1)	(-)
4	Прибуток (збиток) поточного року	4	(7)

Прибуток від звичайної діяльності визначається за ставкою в розмірі – 18%;

6.6 Управління ризиками.

Серед основних ризиків притаманних підприємницької діяльності розглядаються кредитний ризик, валютний ризик та процентний ризики. Баланс Товариства не містить активів та зобов'язань схильних до зазначених ризиків.

Управління ризиками в Товаристві здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності.

Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в прийнятних межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності

забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів.

Коефіцієнт поточної ліквідності = Оборотні активи/Поточні зобов'язання

Оборотні активи станом на 31.12 2019 року = 37 тис.грн.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 року = 34тис.грн.

Коефіцієнт поточної ліквідності – 1,09

Теоретичне оптимальне значення – не менше ніж 0.5

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

6.7 Управління капіталом

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Згідно чинного законодавства фінансові компанії, які планують надавати один вид фінансових послуг, зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше 3 млн. гривень.

Власний капітал компаній, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн. гривень.

Станом на 31.12.2019 року власний капітал Товариства становить 5006 тис. грн.

6.8 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Протягом 2019р. операцій із пов'язаними сторонами не здійснювалося крім виплат управлінському персоналу. Виплати управлінському персоналу за 2019р. становили 28 тис.грн., за 2018р. – 21,0 тис.

6.9 Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Компанії не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність

Директор

Юдаєв В.А.

Особа, відповідальна
за ведення бухгалтерського обліку
від ТОВ «Аудиторська фірма РАДА Лтд»

Карєва К.В.