

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНІЦІАТИВА ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності станом на 31 грудня 2019 року

1. Загальні положення.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНІЦІАТИВА ФІНАНС», скорочена назва **ТОВ «ФК «ІНІЦІАТИВА ФІНАНС»**, надалі Товариство, зареєстроване в ЄДРПОУ 26.03.2019 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу № 1 074 102 0000 084369

Код ЄДРПОУ: 42910274

Юридична адреса: 04053, місто Київ, вулиця Січових Стрільців, будинок 77

Фактична адреса: 04053, місто Київ, вулиця Січових Стрільців, будинок 77

Протягом 2019 року Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність та працювало виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 5 100 000 грн. (П'ять мільйонів сто тисяч грн. 00 коп.) Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2019 році.

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «ФК «ІНІЦІАТИВА ФІНАНС» на звітну дату 31.12.2019 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
ТОВАРИСТОВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДУАЛ ІНВЕСТ» Код ЄДРПОУ 42888223	5 099 490,00	99,99
Фізична особа – Громадянин України Контуш Ярослав Вікторович	510,00	0,01
Всього	5 100 000,00	100

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є:

- надавати гарантії та поручительства;
- надавати послуги з факторингу;
- надавати послуги фінансового лізингу;
- надавати кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 року складає 1 особу.

Товариство не має дочірніх компаній, відокремлених підрозділів, філій, представництв та не складає консолідовану фінансову звітність.

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

Господарсько-галузеві сегменти не виділені, відповідно, звітність за сегментами не складається.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ.

Фінансова компанія має власний веб-сайт, який знаходиться за адресою finance-initiative.emittents.net.ua, обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

Протягом 2019 року санкції та заходи впливу регулятора до компанії не застосовувались.

Органи управління товариством

Вищим органом управління товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

2. Використання стандартів та тлумачень.

Законодавчою основою застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Незалежно від застосованого пакету стандартів Товариство зобов'язане виконувати норми даного Закону України і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

Товариство протягом 2019 році веде облік відповідно до МСБО і на їх основі складає фінансову звітність за МСФЗ, діючими станом на 31 грудня 2019 року.

Застосовна концептуальна основа фінансової звітності, прийнята керівництвом при складанні фінансової звітності за 2019 рік, а саме - відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, є концептуальною

основою загального призначення та, водночас, концептуальною основою достовірного подання.

Фінансову звітність фінансової компанії складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2018р.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за період, який скінчився 31 грудня 2019 року., включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період, на 31 грудня 2019 року. (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за період, який скінчився 31 грудня 2019 року.
- Звіт про власний капітал за період, який скінчився 31 грудня 2019 року. (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності, розкриття, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію, за період, який скінчився 31 грудня 2019 року

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фін. звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.	Вплив поправок
Концептуальна основа фінансової звітності	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 за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії 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 суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ 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 КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. 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 відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.	01.01.2020	Дозволяється	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).	01.01.20	Ці зміни є перспективними	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фін. звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»	Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. <i>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.</i> Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.	01.01.2020	Дозволяється	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».	У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».	01.01.2020	Дозволяється	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.	01.01.2020	Дозволяється	не застосовується	Правки не мали впливу

3. Основи облікової політики.

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій та обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика будується у відповідності до МСФЗ, а також у відповідності з чинним законодавством України, а саме Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, внутрішніми нормативними документами Товариства.

Облікова політика Товариства базується на наступних принципах:

- Безперервність – Товариство розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;
- Обачність - при формування попередньої звітності Товариство застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та /або дохід, не завищуються, а зобов'язання та /або витрати, не занижуються;
- Превалювання сутності над формою – операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;
- Послідовність – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним, внаслідок суттєвої зміни в характері операцій або

огляду фінансової звітності, що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8, або коли МСФЗ вимагає змін.

- Нарахування та відповідність – елементи попередньої фінансової звітності визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріїв визнання, описаних в даній обліковій політиці.

Обрана Товариством Облікова політика :

- Забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- Визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- Закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- Сприяє виконанню у повному обсязі фінансово-господарських операцій;
- Забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- Встановлює правила документообігу.

Основні засоби.

При визнанні та обліку Основних засобів Товариство керується МСБО 16 Основні засоби. Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі діяльності, надання послуг, адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше 12 місяців. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний номер. Після первісного визнання об'єктів основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт технічне обслуговування. Ці витрати визнаються в прибутку/збитку в періоді їх понесення.

Амортизація основного засобу починається, коли він стає придатним до використання. Амортизація основного засобу не припиняється коли він не використовується, доки актив не буде амортизовано повністю.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання, згідно наступної таблиці:

Назва групи основних засобів	Термін корисного використання (років)
Будинки та споруди	10-20
Машини та обладнання	3-5
Транспортні засоби	5-10
Інструменти , прилади та інвентар	2-3
Комп'ютери та оргтехніка	2-3
Меблі	3-4
Інші основні засоби	3-12

Строк корисного використання встановлюється для кожного об'єкта окремо за наказом керівника Товариства. Ліквідаційну вартість слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Припинення визнання балансової вартості основного засобу відбувається після його вибуття або коли не очікується майбутніх економічних вигід від його використання.

Нематеріальні активи.

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО 38 Нематеріальні активи. Актив визнається нематеріальним, якщо він :

- є ідентифікованим;
- Товариство контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигіді, та обмежувати доступ інших до цих вигід;
- Існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, а також скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Товариством.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальний актив з невизначеним строком експлуатації не амортизується. Амортизація розраховується прямолінійним методом. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Одиницею обліку вважається окремий об'єкт. Термін корисного використання нематеріальних активів згідно таблиці:

Назва нематеріального активу	Термін корисного використання (років)
Права на знаки для товарів і послуг	5
Права на об'єкти власності	5

Авторські та суміжні права (на програмне забезпечення)	1
Інші нематеріальні активи	1

Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу. Товариство класифікує необоротний акт, як призначений для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, призначені для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності прав при первісному чи подальшому списанні активу визнаються у звіті про фінансові результати.

Запаси.

Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської операції. Запасів для реалізації Товариство не має. Облік запасів Товариство здійснює за вартістю придбання, списання з обліку відбувається при їх вибутті за методом ідентифікованої собівартості згідно МСБО 2 Запаси. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є кожне їхнє найменування.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Характеристика фінансових активів.

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Станом на 31.12.2019 року Товариство не має у себе на обліку фінансових інструментів.

Характеристика фінансових зобов'язань.

На звітну дату в Товаристві відсутні будь-які фінансові зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3х місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Забезпечення, резерви.

Товариство має формувати забезпечення на виплату відпусток працівникам та створювати резерв під знецінення фінансових активів. Товариство повинно визначати, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які настали після первісного визнання активу («у випадку виникнення збитків»), і такий випадок виникнення збитків впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені.

Ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів або основної суми боргу, існує ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, а також ознаки на підставі доступної ринкової інформації помірного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або в економічних умовах, які корелюють зі збитками за активами.

Станом на 31.12.2019 року Товариство не формувало забезпечення на виплату відпусток працівникам та не створювало резервів під знецінення фінансових активів.

Податок на прибуток.

Товариство, як фінансова компанія, у тлумаченні діючого податкового законодавства, має одну ставку оподаткування. На звітну дату у Товариства відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО 12 Податки на прибуток не здійснювалося. Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовується ставка нарахування відповідно до Податкового кодексу України, що складає у 2019 році 18%.

Доходи та витрати.

Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигід є вірогідним та якщо можна його надійно оцінити, незалежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід за поточними депозитами визначається на підставі договорів, зазвичай щомісячно методом нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід відображається у складі інших

операційних доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків від володіння.

Дохід від реалізації необоротних активів визнається як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків від володіння.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то Товариство визнає витрати шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Витрати на придбання та створення активу, який не може бути визнаний активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- Сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів (обліковується як кредиторська заборгованість)

- Надходження, що належать іншим особам.

Не визнаються витратами:

- Попередня оплата товарів, робіт, послуг (обліковується як дебіторська заборгованість)

- Погашення одержаних кредитів.

Оренда.

Активи, що знаходяться у фінансовій оренді, визнаються активами за їх справедливою вартістю на дату придбання.

Оренда класифікується як фінансова коли, за умовами договору оренди орендатор приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтована вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу.

Вся решта оренди класифікується як операційна. Витрати за операційною орендою визнаються у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди.

Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є відділеною.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Оподаткування.

Внаслідок наявності в українському законодавстві, і у податковому зокрема, положень які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася загалом в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву повне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати на резерви.

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 відрізнятися від цих розрахунків. Області, 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

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості 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 стосунок 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.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що інвестиційна організація, яка складає фінансову звітність, у якій всі її дочірні підприємства оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки у відповідності з МСФЗ (IFRS) 10), повинна розкривати інформацію щодо інвестиційних організацій згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 12. Станом на 31.12.2019р. в складі таких інвестицій не має.

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. В звітному році не проводилось знецінення акцій емітентів, щодо яких проводиться ліквідація в зв'язку з їх знеціненням в попередньому звітному році.

5. Окремі елементи фінансової звітності за 2019 р.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Фінансові активи та фінансові зобов'язання.

На звітну дату Товариство не має фінансових активів та фінансових зобов'язань.

Зміна справедливої вартості фінансових активів.

В звітному періоді справедлива вартість фінансових активів не змінилась.

Станом на 31.12.2019 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума активів складає 5 100 тис грн.

Необоротні активи.

Станом на 31.12.2019 р. вартість нематеріальних активів становить 1 тис. грн.- це вартість програмного забезпечення на впровадження господарської діяльності. Амортизація за звітний період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р. складає 0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість Товариства представлена у Звіті про фінансовий стан на 31.12.2019 року

наступним чином:

	(тис.грн)	
	31.12.2019 рік	31.12.2018 рік
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 098	-
Всього	5 098	-

Розкриття дебіторської заборгованості станом на звітну дату.

Дана дебіторська заборгованість виникла внаслідок придбання по Договору відступлення права вимоги №ПВ-300919/02 від 30 вересня 2019 року у ТОВ «ФК «АЛЬЯНС ПЛЮС» боргу ТОВ «ФК «ДУАЛ ІНВЕСТ».

Грошові кошти.

Грошові кошти за станом на 31.12.2019 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства в національній валюті. Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2019 році відсутні.

(тис.грн)

Грошові кошти	Станом на 31.12.2019 року	Станом на 31.12.2018 року
На поточних рахунку в національній валюті	1	-
Грошові кошти на депозитних рахунках	-	-
Всього	1	-

Власний капітал.

Статутний капітал Товариства був сформований Учасниками протягом 2019 року, на звітну дату змін у ньому не відбувалось.

Власний капітал у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року представлений наступним чином:

(тис.грн)

Власний капітал	Станом на 31.12.2019 року	Станом на 31.12.2018 року
Статутний капітал	5 100	-
Нерозподілений прибуток	-	-
Резервний капітал	-	-
Всього	5 100	-

Зобов'язання та забезпечення.

Станом на 31.12.2019 року у Товариства відсутні зобов'язання та забезпечення.

Звіт про фінансові результати.

Склад доходів і витрат відображено в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р, який складено на підставі достовірних облікових даних Товариства.

Доходи Товариства визначаються згідно з вимогами МСФЗ 15 «Дохід від контрактів з клієнтами» і визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Доходи та витрати

Доходи Товариства на звітну дату представлені наступним чином (тис.грн):

	2019 рік	2018 рік
Інші операційні доходи	-	-
Інші доходи	12	-
Всього	12	-
Інші операційні витрати	-	-
Інші витрати	-	-
Всього	-	-

Інші доходи за 2019 рік складаються з доходів від отримання безповоротної фінансової допомоги від ТОВ «ДУАЛ ІНВЕСТ».

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином (тис.грн) :

	2019 рік	2018 рік
Резерв відпусток	-	-
Аудиторські послуги	8	-

Консультаційно-інформаційні послуги	-	-
Послуги по стягненню заборгованості	-	-
Витрати на оплату праці	-	-
Соціальні нарахування	-	-
Амортизація	-	-
Матеріальні витрати	-	-
Оренда приміщення та охорона	2	-
Інші витрати	2	-
Всього адміністративних витрат	12	-

Фінансові доходи та фінансові витрати

Фінансові доходи та витрати станом на 31.12.2019 року відсутні.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт грошових коштів за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

- 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.

Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2019 року складає 13 тис. грн. (витрачання)

- Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності протягом 2019 року складає 5098 тис. грн.. (витрачання)

- Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності протягом 2019 складає 5112 тис.грн. (надходження).

Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 1 тис. грн. (надходження)

6. Інша інформація

Операції з пов'язаними сторонами.

Відповідно до МСБО 24 Товариство, розкриваючи інформацію про операції з пов'язаними особами, вказує на те, що такі операції виконуються на умовах, аналогічних умовам, які узгоджуються в операціях між незалежними сторонами.

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства.

Пов'язані особи:

- Товариство з обмеженою відповідальністю "ДУАЛ ІНВЕСТ", код ЄДРПОУ 42888223, кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи - Стрілець Олена Віталіївна.

- Фізична особа – Громадянин України Контуш Ярослав Вікторович

В звітному періоді, Товариство не проводило операцій з пов'язаними особами, окрім отримання безповоротної фінансової допомоги від ТОВ "ДУАЛ ІНВЕСТ" в сумі 12 (дванадцять) тис.грн.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами в звітному 2019 році Товариство не здійснювало.

Безперервність

Фінансовий звіт підготовлений на основі припущення безперервності діяльності.

Засновники Товариства підтверджують про продовження фінансування Товариства, для надання можливості продовжувати її діяльність на безперервній основі. Виходячи з цього керівництво впевнено, що Товариство можна признати безперервно діючим. На цьому принципі основана підготовка фінансового звіту.

Керівництво товариства при складанні фінансової звітності виходило з припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Ми вважаємо що немає підстав ставити під сумнів можливість нашого товариства працювати й розвиватись в осяжному майбутньому.

Ми маємо плани стратегічного розвитку товариства на наступні десять років.

Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

Управління ризиками.

Основні ризики Товариства включають кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик. Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик

Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюється на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

Ризик ліквідності

Підприємство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує термін платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Товариство може контролювати валютний ризик шляхом управління валютною політикою.

Товариство не використовує операції з іноземною валютою.

Управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом спрямовані на зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Керівництво компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне подання.

Керівництво приймає на себе відповідальність за внутрішній контроль в товаристві, який, на його думку, необхідний для надання можливості скласти фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Дата затвердження керівництвом Товариства фінансової звітності за 2019р, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 14 лютого 2020року.

Події після дати балансу

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбулось інших суттєвих подій, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності.

Директор

_____ Контуш Я.В.

Головний бухгалтер

_____ Спеціаліст з бух. обліку на яку покладено ведення бухгалтерського обліку
ТОВ «ФК «ІНІЦІАТИВА ФІНАНС»
Бурлака Г.С.