

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс" Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія М.КИЇВ за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОАТУУ _____
 Вид економічної діяльності інші види кредитування за КОПФГ _____
 Середня кількість працівників 7 за КВЕД _____
 Адреса, телефон провулок Михайлівський, буд. 8, кв. 6, Шевченківський р-н, м. КИЇВ, 01001 _____
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) _____
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2021	01	01
34820595		
8039100000		
240		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	7	25
первісна вартість	1001	11	32
накопичена амортизація	1002	4	7
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	26	74
первісна вартість	1011	103	141
знос	1012	77	67
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	33	99
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	3 255
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	58 217	55 883
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	32 385
Гроші та їх еквіваленти	1165	7	247
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	7	247
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	58 224	91 770
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	58 257	91 869

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	74 500	74 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	58	58
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	772	(34 324)
Неоплачений капітал	1425	(17 150)	(14 161)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	58 180	26 073
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	47
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	47
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	8
розрахунками з бюджетом	1620	6	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	6	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	3 301
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	55	48
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	16	62 392
Усього за розділом III	1695	77	65 749
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	58 257	91 869

Керівник

Головний бухгалтер

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

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

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021 01 01

34820595

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2020

р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 710	1 275
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 710	1 275
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	44	2
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 180)	(1 236)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(36 198)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	41
збиток	2195	(35 624)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	537	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(6)	(6)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	35
збиток	2295	(35 096)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(6)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	29
збиток	2355	(35 096)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(35 096)	29

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	7	-
Витрати на оплату праці	2505	620	706
Відрахування на соціальні заходи	2510	140	155
Амортизація	2515	34	29
Інші операційні витрати	2520	349	321
Разом	2550	1 150	1 211

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

ВІКТОРІЯ
БОРИСІВНАЕП Андрійчук
Ірина Миколаївна

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс" (найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01
за ЄДРПОУ 34820595

КОДИ		
2021	01	01
34820595		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 477	558
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	5 713	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10 310	3 819
Інші надходження	3095	31 240	1
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(449)	(308)
Праці	3105	(523)	(597)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(146)	(164)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(139)	(153)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(133)	(151)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(2 412)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(42 611)	(3 175)
Інші витрачання	3190	(495)	(11)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 966	-29
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(4 715)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-4 715	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	2 989	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2 989	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	240	-29
Залишок коштів на початок року	3405	7	36
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	247	7

Керівник

Головний бухгалтер

ВІКТОРІЯ
БОРИСІВНА

БП Андрійчук
Ірина Миколаївна

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

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

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2021	01	01
34820595		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	74 500	-	-	58	772	(17 150)	-	58 180
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	74 500	-	-	58	772	(17 150)	-	58 180
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(35 096)	-	-	(35 096)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	2 989	-	2 989
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(35 096)	2 989	-	(32 107)
Залишок на кінець року	4300	74 500	-	-	58	(34 324)	(14 161)	-	26 073

Керівник

Головний бухгалтер

ВІКТОРІЯ
БОРИСІВНА

БП Андрійчук
Ірина Миколаївна

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»
за 2020 рік станом на 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

Вступ

1. Інформація про Товариство

Найменування	Відомості
Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі – ТОВ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС», або Товариство).
Код ЄДРПОУ	34820595
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Форма власності	приватна
Місцезнаходження	01001 м.Київ, провулок Михайлівський,8, кв.6
Дата державної реєстрації	24.01.2007
Основний вид діяльності згідно КВЕД-2010	Код КВЕД 64.92 Найменування: Інші види кредитування
Структура власності (пряме володіння)	Громадянин України – Іванченко Василь Леонідович, адреса засновника: м.Київ, вул..Депутатська,25, кв.14 Відсоток участі в статутному капіталі (пряме) – 70% Юридична особа – Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Столиця» (код ЄДРПОУ 33052113), адреса засновника: м.Київ, вул..Будіндустрії,5 Відсоток участі в статутному капіталі (пряме) – 30%
Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)	Громадянин України – Іванченко Василь Леонідович, місце проживання: Україна, м.Київ, вул..Депутатська,25, кв.14
Розмір зареєстрованого статутного капіталу	74500000,00 грн
Розмір сплаченого статутного капіталу на звітну дату	60338800,00 грн
Відомості про вищий орган управління Товариства	Загальні збори учасників
Назва виконавчого органу та керівника, на яку покладено функції з керівництва та управління господарською діяльністю	Директор Дмишук Вікторія Борисівна
Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	Телефон +38044 545-74-13 e mail: fc_varfin@ukr.net fincomservice@ukr.net

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» не має дочірніх підприємств, філій, представництв, не належить до об'єднань підприємств, не проводить спільну діяльність з іншими суб'єктами права. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2020 року не відбувалось. Середня кількість працівників на 31 грудня 2020 року становить 7 осіб.

У звітному періоді 2020 року відбулись реєстраційні зміни керівника (директора) ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» на підставі рішення учасників загальних зборів (Протокол №1/2020 від 17.02.2020р). Внесення змін до відомостей про юридичну особу, що не пов'язані зі змінами в

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» не перебуває в процесі припинення. Діяльність Товариства передбачає надання фінансових послуг позик за рахунок власних коштів юридичним і фізичним особам, а також факторингові операції, та здійснюється на підставі ліцензій, інформація про які внесена до єдиного ліцензійного реєстру:

- 1) Ліцензія видана Нацкомфінпослуг 29.08.2017, безстроково, за здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
- 2) Ліцензія видана Нацкомфінпослуг 19.05.2017, безстроково, на здійснення діяльності з надання послуг факторингу

2. Припущення щодо безперервної діяльності

Товариство здійснює свою діяльність на території України.

Окрема фінансова звітність за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, була підготовлена на підставі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності Товариства. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити його діяльність.

Глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище України та призвело до зниження економічної активності на внутрішньому ринку України, також негативно вплинуло на діяльність фінансових ринків. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві ризики щодо збільшення ризиків неповернення дебіторської заборгованості, зниження ділової активності Товариства.

Протягом 2020 року тривалість пандемії COVID-19 вплинуло на оцінку фінансових інструментів Товариства, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих фінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів".

Управлінський персонал Товариства визначив, що по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік ці події були визнані некоригуючими. Тому фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, передбачається, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році.

Управлінський персонал уважно стежить за ситуацією та вживає заходи, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

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

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

Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

4. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2020 рік станом на 31 грудня 2020 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 31 грудня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. При складанні 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 протирічають вимогам МСФЗ.

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

Керівництво Товариства відслідковує офіційну публікацію змін МСФЗ на веб-сайті Міністерства фінансів України, вивчає вплив змін на облік і звітність і запроваджує їх в своїй діяльності

Звітним періодом для складання фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року є 2020 рік

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

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

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

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті станом на 31 грудня 2020 року відсутні.

Переоцінки статей фінансових звітів станом на 31 грудня 2020 року не відбувалось

5. Політика звітування

Фінансова звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» за період 2020 року, що закінчився 31 грудня 2020 року була затверджена та підписана директором Товариства 25 лютого 2021 року.

Фінансова звітність була підготовлена за принципом обліку за собівартістю, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості

Повний пакет фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020р, Звіт про рух грошових коштів за 2020р, Звіт про власний капітал за 2020р, Примітки до фінансової звітності за 2020 рік станом на 31 грудня 2020р.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

В Примітках до фінансової звітності за 2020 рік станом на 31 грудня 2020 року розкривається порівняльна інформація показників попереднього періоду, які регламентуються МСФЗ.

Нові стандарти та їх вплив на Облікову політику

6. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ, прийняті станом на 31 грудня 2020 року, ефективна дата яких не настала

На дату затвердження цієї фінансової звітності за 2020 рік станом на 31 грудня 2020 року випущені нові та переглянуті МСФЗ і тлумачення, а також поправки до них, які ще не набули чинності:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить	1 січня 2021 р	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; - облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і - розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.		
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	1 січня 2022 р	Дозволено
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 р	Дозволено
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 р	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосовувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 р	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позичальником, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 р	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	1 січня 2022 р	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 р	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;	1 січня 2023 р	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.		
МСФЗ 17 Страхові контракти	• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах • Визнання і розподіл аквізичних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 р	Дозволено

7. Розкриття впливу нових МСФЗ з ефективною датою 01 січня 2021 року

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. У разі відсутності віддачі. Для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, але можуть бути застосовні в майбутньому, якщо Товариство проведе операцію з об'єднання бізнесів

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства і очікується, що в майбутньому вплив також буде відсутній

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» стосуються класифікації зобов'язань на поточні і довгострокові. Така класифікація повинна ґрунтуватися на правах, які існують на кінець звітного періоду, тобто довгостроковим є зобов'язання щодо якого на кінець звітного періоду Товариство має діюче право відкласти врегулювання щонайменше на дванадцять місяців

Поправки уточнюють, що на класифікацію зобов'язань не впливають ні очікування щодо того, чи буде Товариство користуватися цим правом на відстрочку погашення зобов'язання, ні те, в який формі очікується розрахунок (кошти, дольові інструменти, інші активи або послуги тощо). Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або

після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Дострокове застосування дозволено. Товариство не застосувало достроково ці поправки і очікуються що вони не матимуть впливу на фінансову звітність

Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» стосуються процентних ставок, що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, оскільки у неї відсутні операції, в яких застосовуються базові процентні ставки

8. Зміни облікових політик згідно МСФЗ та відображення їх у звітності

Зміна облікової політики відбувається, тільки якщо зміна:

а) вимагається МСФЗ, або

б) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки

Не вважається змінами в облікових політиках:

а) застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше; та

б) застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

Перше застосування нововведеного або оновленого МСФЗ не є добровільною зміною в обліковій політиці. Зміни облікових політик при першому застосуванні нововведеного або оновленого МСФЗ здійснюються відповідно до положень стандартів

Якщо зміна в обліковій політиці застосовується ретроспективно, то коригується залишок чистих активів на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригуються інші порівнювані суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди.

Якщо неможливо визначити вплив на конкретний період зміни облікової політики щодо порівняльної інформації за один або кілька поданих попередніх періодів, то необхідно застосовувати нову облікову політику до балансової вартості активів та зобов'язань станом на початок найпершого періоду, щодо якого є можливим ретроспективне застосування та який може бути поточним періодом; також необхідно робити і відповідні коригування залишків на початок періоду чистих активів, на який вона впливає, за той період. Якщо на початку поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив застосування нової облікової політики до всіх попередніх періодів, необхідно коригувати порівняльну інформацію та застосовувати нову облікову політику перспективно з найбільш ранньої можливої дати.

Якщо застосував облікову політику ретроспективно, обов'язково подається додатковий звіт про фінансовий стан на початок найбільш раннього порівняльного попереднього періоду

9. Істотні облікові судження, оцінки та припущення

Підготовка фінансової звітності вимагає від управлінського персоналу Товариства формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки. Оцінки, судження і припущення, що використані в цій фінансовій звітності, відповідають оцінкам, судженням і припущенням, які застосовувалися при складанні фінансової звітності за 2020 рік станом на 31 грудня 2020 року. Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо Товариство має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, Товариство не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

10. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок

У разі виникнення помилок стосовно визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансових звітів потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансових звітів до випуску.

Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

- а) перерахування порівнювальних сум за відображений попередній період (періоди), в якому відбулася помилка; або
- б) перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

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

У звітному році рекласифікація статей фінансової звітності у порівнянні з річним фінансовим звітом попереднього року та виправлення будь-яких помилок не відбувалось

Розкриття інформації, що деталізує форми фінансової звітності за 2020 рік станом на 31 грудня 2020 року ТОВ «ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі – Товариство)

11. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи регулюються МСБО 38 «Нематеріальні активи» та визнаються активом, якщо є ймовірність отримання майбутніх економічних вигод від використання активів та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю (собівартістю), коли вони стають придатними для використання у визначений спосіб.

Нематеріальні активи Товариства, в основному, містять ліцензії на програмне забезпечення та ведення господарської діяльності.

Придбані ліцензії на програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання і впровадження цього програмного забезпечення. Для амортизації нематеріальних активів застосовується метод прямолінійного нарахування амортизації протягом терміну корисного використання. Термін корисної експлуатації нематеріальних активів складається в залежності від строку дії. Незавершені капітальні інвестиції містять витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням нематеріальних активів та не амортизуються до моменту, коли нематеріальні активи доведені до стану, придатного до використання

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

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

Рух нематеріальних актив Товариства за звітний та порівняльний періоди представлено в таблиці:

Найменування статті	Патенти та ліцензії	Права на знаки для товарів і послуг	Програмне забезпечення	Авторські права і суміжні з ними права	Інші нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8
Балансова вартість на 31 грудня 2019р, у т.ч.	7	-	-	-	-	7

первісна вартість	11	-	-	-	-	11
накопичена амортизація	(4)	-	-	-	-	(4)
Придбано за кошти			24			24
Всього надійшло за період	-	-	24	-	-	24
Всього вибуття, у т.ч.	(3)	-	-	-	-	(3)
вибуття первісної вартості	(3)	-	-	-	-	(3)
вибуття накопиченої амортизації	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р, у т.ч.	4	-	21	-	-	25
первісна вартість	8	-	24	-	-	32
накопичена амортизація	(4)	-	(3)	-	-	(7)

12. Основні засоби

Основні засоби регулюються МСБО 16 «Основні засоби». Об'єкти основних засобів відображаються за переоціненою вартістю, за вирахуванням амортизації та накопичених збитків від знецінення, в разі їхньої наявності.

Оцінка основних засобів здійснюється з достатньою регулярністю для того, щоб справедлива вартість переоціненого активу суттєво не відрізнялася від його балансової вартості. Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу і відноситься на збільшення капіталу у дооцінках, що входить до складу власного капіталу, за винятком тієї його частини, яка відновлює збиток від переоцінки цього ж активу, визнаний внаслідок раніше проведеної переоцінки у складі прибутку або збитку. Збиток від переоцінки визнається у звіті про фінансові результати, за винятком тієї його частини, яка безпосередньо зменшує позитивну переоцінку за того ж активу, раніше визнану у складі капіталу у дооцінках.

Об'єкти основних засобів знімаються з обліку при їх вибутті або у випадку, якщо від їх подальшого використання не очікується отримання економічних вигод. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включається до звіту про фінансові результати у періоді, в якому визнання активу припиняється. Після вибуття активу залишковий капітал у дооцінках такого активу перекласифікується до нерозподіленого прибутку.

Якщо об'єкти основних засобів містять основні частини, що мають різні терміни корисного використання, ці частини враховуються як окремі об'єкти основних засобів.

Витрати на капіталізацію містять основні витрати на модернізацію та заміну основних засобів, що продовжують строк корисної експлуатації активів або збільшують їхню здатність генерувати дохід. Витрати на ремонт та обслуговування, що не відповідають зазначеним критеріям капіталізації, відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у тому періоді, в якому вони були понесені.

Знос відображається у звіті про фінансові результати і нараховується на основі прямолінійного методу з використанням норм зносу, що визначаються, зважаючи на передбачуваний термін служби кожної одиниці основних засобів. Знос придбаних активів та активів, створених за рахунок власних коштів, починається з моменту, коли відповідний актив був введений в експлуатацію.

Для розрахунку зносу використовуються наступні очікувані строки корисного використання: **групи основних засобів**

Термін корисного використання, роки

Машини та обладнання	2
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4
Інші основні засоби	4

Основні засоби Товариства представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні активи	Усього
Балансова вартість на 01 січня 2020 року, у т.ч.	-	8	-	-	-	18	26

первісна (переоцінена) вартість	-	29	-	3	30	41	103
знос	-	(21)	-	(3)	(30)	(23)	(77)
Придбано за кошти	-	-	-	-	-	-	-
Інші надходження	-	9	-	-	-	69	78
Всього надійшло	-	9	-	-	-	69	78
Вибуття балансової вартості у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч. операції з права користування оренди	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	(40)	(40)
вибуття зносу	-	-	-	-	-	40	40
Амортизаційні відрахування	-	(4)	-	-	-	(26)	(30)
Втрати від зменшення корисності, відображені у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
Донарахування (переоцінка) зносу	-	-	-	-	-	-	-
Інше	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року, у т.ч.	-	13	-	-	-	61	74
первісна (переоцінена) вартість	-	38	-	3	30	70	141
знос	-	(25)	-	(3)	(30)	(9)	(67)

Товариство не має земельних ділянок.

Станом на 31 грудня 2020 року на балансі Товариства відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція); відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів; відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані.

Станом на 31 грудня 2020 року на балансі Товариства в складі інших необоротних активів, які не знайшли безпосереднього відображення на інших рахунках обліку необоротних активів, визнано Актив з права користування оренди приміщення згідно МСФЗ 16 «Оренда» на суму 69 тис. грн.

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

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

13. Запаси

Запаси регулюються МСБО 2 «Запаси» та оцінюються за найменшим із двох показників: собівартості або чистої вартості реалізації. Товариство відображає запаси за первісною вартістю.

Сума, на яку первісна вартість запасів перевищує чисту вартість їх реалізації (уцінка запасів), та вартість повністю втрачених (зіпсованих або тих, що не вистачає) запасів списуються на витрати звітного періоду.

Зменшення та збільшення чистої вартості реалізації запасів протягом звітного періоду не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2020 року на балансі Товариства в оборотних активах запаси відсутні

14. Фінансові активи

Фінансові активи Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти, дольові інструменти, наявні для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, іншу поточну дебіторську заборгованість

Класифікація фінансових активів та їх оцінка

В момент початкового визнання фінансових інструментів Товариство здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- ☐ фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (АС);

□ фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);

□ фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

□ він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

□ його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

- сумі майбутніх кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу, якщо кредитний ризик за цим фінансовим активом значно збільшився з моменту первісного визнання та за кредитно-знеціненими фінансовими активами;

- сумі майбутніх кредитних збитків за 12 місяців, якщо відсутнє збільшення кредитного ризику за цим фінансовим активом з моменту первісного визнання.

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

Товариство вважає кредитний ризик за фінансовим активом низьким, якщо такий фінансовий актив має низький ризик настання дефолту та боржник найближчим часом зможе виконати зобов'язання, передбачені договором.

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

- прострочення платежів за фінансовим активом за ознаками, визначених у внутрішніх положеннях Товариства;

- наявність інформації про ймовірне банкрутство або фінансову реорганізацію боржника;

- зникнення активного ринку для фінансового активу в результаті фінансових труднощів

14.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

До грошей та їх еквівалентів Товариство відносить готівку в касі, кошти на поточних рахунках в банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться у національній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки

Товариство згідно обліково-організаційної структури не передбачає обігу готівки в касі.

Негрошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2020 року не відбувалося.

Товариство не придбавало та не продавало майнові комплекси протягом звітного періоду

Найменування показника структури грошових коштів	На 31.12.2020, тис.грн	На 31.12.2019, тис.грн
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	247	7
Інші рахунки в банках	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Всього	247	7

14.2. Фінансові інвестиції

Складові фінансових інвестицій представлені як інвестиції в асоційовані компанії, інвестиції утримувані до погашення, інші інвестиції відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Асоційованою компанією є компанія, на яку Товариство здійснює суттєвий вплив, як правило, така ситуація передбачає володіння від 20% до 50% прав голосу. Здійснені інвестиції в асоційовані підприємства первісно оцінюються за собівартістю. В подальшому Товариство обліковує інвестиції в асоційовані підприємства за методом участі в капіталі, відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Суб'єкт господарювання втрачає суттєвий вплив на об'єкт інвестування, коли він втрачає повноваження брати участь у прийнятті рішень щодо фінансових та операційних політик цього об'єкта інвестування. Втрата суттєвого впливу може відбуватися зі зміною або без зміни абсолютних чи відносних прав власності. У разі втрати суттєвого впливу товариство оцінює і визнає інвестиції за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю інвестиції на момент втрати суттєвого впливу і її справедливою вартістю визнаються в складі прибутків чи збитків. Якщо частка товариства в збитках асоційованої компанії рівна або перевищує її частку в цій асоційованій компанії, товариство не визнає подальші збитки, крім випадків, коли вона узяла на себе зобов'язання або здійснила платежі від імені асоційованої компанії.

Інвестиції, утримувані до погашення.

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли компанія стає стороною за договором щодо таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Наприкінці кожного звітного періоду компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій, утримуваних до погашення, зменшилася. При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Сума втрат від зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення (інвестиції в боргові цінні папери) визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

Інші інвестиції.

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

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не має інвестицій, утримуваних до погашення.

Товариство протягом 2020 року на правах акціонера був учасником розміщення простих іменних акцій, випущених ПрАТ «ЗЗБК №1» з правом володіння 49,6331% статутного капіталу ПрАТ «ЗЗБК №1». Товариство у зв'язку з значним впливом володіння даного пакету акцій віднесла фінансові інвестиції до категорії обліку за методом участі в капіталі.

Інформація щодо придбання цінних паперів в 2020 році наведена в таблиці:

Інформація	Станом на 01 січня 2020р	Станом на 31 грудня 2020р
Найменування емітента цінних паперів	-	ПрАТ «Завод залізобетонних конструкцій №1» (код 04012276)
Вид, тип цінних паперів	-	Акція проста іменна в бездокументарній формі
Кількість цінних паперів	-	63 422 186 штук
Номінальна вартість ЦП	-	0,25 грн
% статутного капіталу	-	49,6331%

На звітну дату 31 грудня 2020 року учасниками Товариства було прийняте рішення про внесення належних Товариству цінних паперів в якості вкладу до статутного капіталу новоствореної юридичної особи у строк до 28 лютого 2021 року. У зв'язку з чим Товариством здійснено переведення таких фінансових інвестицій в групу «поточні фінансові інвестиції»

14.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або цінні папери від іншого підприємства. Позики та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку.

Оцінка та облік дебіторської заборгованості визначається з використанням тлумачень МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 8 «Чистий прибуток або збиток за період, суттєві помилки та зміни в обліковій політиці», МСФЗ 11 «Будівельні контракти», МСФЗ 18 «Дохід» і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

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

Товариство визнає дебіторську заборгованість безнадійною в одному з наступних випадків:

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

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

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості Товариства.

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

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

Дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

Найменування статті	Станом на 31.12.2020, тис.грн	Станом на 31.12.2019, тис.грн
1. Дебіторська заборгованість з надання фінансових послуг, в т.ч.	55829	49066
Позики	41274	33766
Заборгованість за наданими позиками	51210	32231

Заборгованість за нарахованими процентами від суми позики	1991	1758
Резерв під знецінення кредитних збитків	(11927)	(223)
Факторингові операції	14555	15300
Заборгованість боржників	29855	15300
Резерв під знецінення кредитних збитків	(15300)	-
2. Інша дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг, в т.ч.	3309	9151
Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	12460	9151
Резерв знецінення сумнівних боргів	(9151)	-
3. Балансова вартість дебіторської заборгованості	59138	58217

Аналіз зміни резерву під знецінення фінансових активів протягом 2020 року:

Рух резерву	Позики фізичним та юридичним особам	Факторингові операції	Інші знецінені активи	Всього, тис.грн
Залишок станом на 31 грудня 2019 року, тис.грн	(223)	-	-	(223)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(11704)	(15300)	(9151)	(36155)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2020 року, тис.грн	(11927)	(15300)	(9151)	(36378)

Станом на 31 грудня 2020 року відповідно до МСФЗ 9 Товариство створило резерв під знецінення фінансових активів за позиками та нарахованих процентів від суми позики у зв'язку з значним погіршенням фінансового стану та платоспроможності деяких позичальників з часткового погашення заборгованості

В рамках операційної діяльності компанія набуває портфелі простроченої споживчої дебіторської заборгованості і працює над їх відновленням. Боргові зобов'язання (права грошової вимоги) боржників купуються за цінами нижче їх номінальної вартості і компанія приймає на себе всі права і ризики, пов'язані з цією дебіторською заборгованістю. Придбані боргові зобов'язання є суттєво простроченими, а у боржників є суттєві проблеми з їх компенсацією.

Заборгованість боржників забезпечується заставою майнових та корпоративних прав. Протягом 2020 року надходження від боржників за договорами факторингу становило 31240 тис.грн

14.4. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням:

- 1) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- 3) договорів фінансової гарантії, поруки;
- 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової.

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість за товари, послуги, а також інші фінансові зобов'язання щодо фінансових послуг

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості (строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів). Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Товариство на кожну звітну дату проводить порівняльну характеристику сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати

Аналіз кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2020 року представлений наступним чином:

Найменування статті	Станом на 31.12.2020, тис.грн	Станом на 31.12.2019, тис.грн
Кредиторська заборгованість з операцій фінансових послуг, в т.ч.	48030	-
Фінансування за договорами факторингу	48030	-
Інші поточні зобов'язання, не пов'язані з діяльністю фінансових послуг, в т.ч.	17672	16
довгострокове зобов'язання за амортизованою собівартістю з оренди приміщення	15	16
придбання фінансових інвестицій	14348	-
інша поточна кредиторська заборгованість	3309	-
Інші довгострокові зобов'язання, в т.ч	47	-
довгострокове зобов'язання за амортизованою собівартістю з оренди приміщення	47	-

15. Власний капітал

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

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

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

Дивіденди відображаються в тому періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, що оголошені після звітного періоду, але до того, як фінансова звітність була затверджена до випуску, відображається в примітці «Події після закінчення звітного періоду».

Частки в статутному капіталі Товариства представлені наступним чином:

Назва учасника	Станом на 31.12.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
	сума, грн.	частка в %	сума, грн.	частка в %
Іванченко Василь Леонідович, резидент	52 150 000,00	70	52 150 000,00	70
ТОВ «Фінансова компанія «Столиця»	22 350 000,00	30	22 350 000,00	30
Всього:	74 500 000,00	100	74 500 000,00	100

Станом на 31 грудня 2020 року у Товариства відсутні права, привілеї та обмеження щодо акцій Товариства, включаючи обмеження з виплати дивідендів і повернення капіталу; відсутні акції, зареєстровані до випуску на умовах опціонів і контрактів з продажу

Протягом 2020 року учасником погашена заборгованість зі сплати капіталу в сумі 2989 тис. грн. Таким чином, на звітну дату неоплачений капітал зменшився та становить 14161 тис.грн у порівнянні на дату 31.12.2019р, що становило 17150 тис.грн

У зв'язку зі значними збитками резервний капітал станом на 31 грудня 2020 року Товариство не створювало.

Нерозподілений прибуток включає суми накопичених прибутків та збитків за весь період діяльності. Дивіденди визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

16. Умовні активи та зобов'язання

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не визнавало умовних активів та зобов'язань, інформація

про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

17. Забезпечення

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

Інформація про облік забезпечення на виплату відпусток працівникам представлена нижче:

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2020р.	Створено забезпечень протягом року	Використано забезпечень протягом року	Сторнування не використаної частини забезпечень	Залишок на 31.12.2020р
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	55	30	37	-	48
Всього	55	30	37	-	48

18. Винагорода працівникам

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

19. Доходи

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

Розкриття груп доходів протягом 2020р та їх порівняльна інформація за попередній період:

Найменування доходів	2020р, тис.грн	2019р, тис.грн
Дохід від реалізації продукції (товарів), в тому числі	1710	1275
Нарахування процентів за користування сумами позики	1710	1275
Інші операційні доходи в т.ч.	44	2
Відсотки банку за користування коштами	1	1
Розформування резервів	43	-
інші операційні доходи	-	1
Інші фінансові доходи в т.ч.	537	-
Фінансові доходи від здійснення факторингових операцій	537	-

20. Витрати

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

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

Розкриття груп витрат протягом 2020року та їх порівняльна інформація за попередній період:

Найменування витрат	2020р, тис.грн	2019р, тис.грн
1. Адміністративні витрати, в тому числі:	(1180)	(1236)
Витрати на утримання персоналу	620	706
Амортизація основних засобів, нематеріальних активів	34	29
Витрати на телекомунікаційні, консультаційні та інші експлуатаційні послуги	298	258
Витрати з оренди	30	30
Витрати на соціальні заходи	140	155
Послуги банку	10	3
Інші (створення забезпечень, резерви відпусток персоналу)	48	55
2. Інші операційні витрати, в тому числі:	(36198)	-
Сформовані резерви під знецінення фінансових активів	27047	-
Сформовані резерви іншої дебіторської заборгованості	9151	-
3. Інші витрати	(3)	
Списання знецінених нематеріальних активів	3	-
4. Фінансові витрати	(6)	(6)
Поточні фінансові витрати з права оренди приміщення	6	6

21. Операції з пов'язаними сторонами

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

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Операції між пов'язаними сторонами - передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати.

Спільний контроль – зафіксоване угодою розподілення прав контролю.

Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал і його близькі родичі, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також Товариства, стосовно яких у Товариства є істотний вплив.

Інформація про значні операції з пов'язаними особами Товариства

№ пп	Повна назва юр.особи чи П.І.Б. фіз.особи, посадової особи заявника	Код за ЄДРПОУ юрособи або ідентифікаційний код фізособи	Місцезнаходження юрособи чи паспортні дані фіз.особи, щодо якої подається інформація	Інформація про операції з пов'язаними особами
1	Іванченко Василь Леонідович	2521009712	м.Київ, вул. Депутатська, 25, кв. 14	володіння часткою в статутному капіталі Товариства (70%); операції з надання позики
2	Іванченко Михайло Леонідович	2698700559	м.Київ, вул.Доброхотова, 1-Б, кв.27	операція з надання приміщення в оренду; операції з надання позики
3	ТОВ «ФК»Столиця»	33052113	м.Київ, вул..Будіндустрії,5	володіння часткою в статутному капіталі Товариства (30%)
4	ТОВ «Завод сухих будівельних сумішей» «Мироцьке»	41235143	м.Київ, провулок Михайлівський, 8	операції з надання позики
5	ПрАТ «Завод ЗБК №1»	04012276	м.Київ, вул.Будіндустрії,5	володіння часткою шляхом придбання цінних паперів (акції

				прості іменні); операції з надання позик
--	--	--	--	--

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

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи, в тому числі	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Доходи отримані від реалізації товарів, робіт, послуг	-	-	-	-	-	753	915
1.2	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Дивіденди отримані	-	-	-	-	-	-	-
	Всього доходів	-	-	-	-	-	753	915
2	Витрати, в тому числі	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Витрати понесені (оренда)	-	-	-	-	-	-	30
2.2	Знецінення кредитних збитків	-	-	-	-	-	3255	16602
	Всього витрат	-	-	-	-	-	3255	16632

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами, тис. грн:

Операція	31.12.2020р					31.12.2019р				
	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані компанії	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані компанії
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	524	60321	-	-	-	3365	16325	-
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	32385	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	15681	2625	-	-	-	-	-

22. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток розраховується відповідно до вимог чинного податкового законодавства та визначається на підставі фінансових результатів, відображених в бухгалтерському обліку і змінених на деякі коригування (за необхідністю для цілей оподаткування). Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється на основі податкових ставок (та податкового

законодавства), які набули або фактично набули чинності на звітну дату. Діюча ставка податку на прибуток в Україні становить 18%.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставкою оподаткування, яку передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання.

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

У зв'язку з значними збитками діяльності Товариства у 2020 році, насамперед від знецінення фінансових активів та визнання кредитних збитків на звітну дату, у Товариства відсутня база для нарахування податку на прибуток за 2020 рік

23. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. Аналіз чутливості не проводився, фінансові інвестиції Товариства не мають котирувань і не є спостережуваними.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Товариство не має операцій з іноземною валютою.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

24. Служба внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс» створена служба внутрішнього аудиту (Протокол загальних зборів учасників №1/А-2013 від 08.01.2013р). Наказом директора товариства від 09.01.2013 року за №4-А затверджені посадова інструкція внутрішнього аудитора, положення служби внутрішнього аудиту, програма внутрішнього аудиту. Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в

процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами регулятивного органу

25. Події після звітної дати

МСБО 10 «Події після звітного періоду» визначає події після звітного періоду як події (сприятливі і несприятливі), які відбуваються в період між закінченням звітного періоду і датою затвердження фінансової звітності до випуску. Стандарт встановлює два види подій після звітного періоду (п. 3 МСБО 10):

- **події, які вимагають коригування після звітного періоду** - події, що підтверджують умови, що існували на звітну дату;
- **події, які не вимагають коригування після звітного періоду** - події, які свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Коригування фінансової звітності вимагає тільки суттєва інформація. Визначення того, чи є інформація суттєвою, здійснюється на основі професійного судження, яке формується з урахуванням не тільки кількісних, але і якісних характеристик оцінюваної інформації.

Товариство не ідентифікувало події, що відбулися після звітного періоду та вимагають коригування сум у фінансовій звітності.

До подій, які не вимагають коригування після звітного періоду належить зниження ринкової вартості фінансових інвестицій Товариства в період між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності до випуску. Така подія є свідченням обставин, що виникли після звітної дати.

Товариством станом на 31 грудня 2020 року на підставі прийнятого рішення учасників здійснена перекласифікація фінансових інвестицій з довгострокових, які обліковуються за методом участі в капіталі, до поточних фінансових інвестицій для подальшого відчуження. Товариство передало в новостворене підприємство 08 лютого 2021 року цінні папери (акції прості іменні, номінальна вартість 0,25грн) в кількості 63422186 штук (ціна розміщення 0,31грн), в сумі 19660877,66 грн, як вклад до статутного капіталу. Така подія згідно МСБО 10 не вимагає коригування після звітної дати.

У зв'язку з поширенням в світі коронавірусної хвороби 2019 (COVID-2019), яка визнана ВООЗ пандемією 11 березня 2020 року та тим, що КМУ було запроваджено карантин та інші обмежувальні заходи, спрямовані на протидію поширення інфекції в Україні управлінський персонал Товариства здійснює оцінку додаткових ризиків суб'єктів господарювання на фінансовому ринку та їх можливий вплив на діяльність Товариства; також очікується, що його повний вплив може бути суттєвим, але його неможливо оцінити та виміряти

Директор

Дмишук В.Б.

Головний бухгалтер

Андрійчук І. М.

