

Підприємство **ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"**

Територія **М.КИЇВ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників **14**

Адреса, телефон **провулок Михайлівський, буд. 8, кв. 6, Шевченківський р-н, м. КИЇВ, 01001** **545-74-13**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2-к), 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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2021	01	01
34820595		
8039100000		
240		
64.92		

v

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2020** р.

Форма №1-к Код за ДКУД **1801007**

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	35
первісна вартість	1001	75	103
накопичена амортизація	1002	68	68
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 228	1 927
первісна вартість	1011	3 160	3 223
знос	1012	932	1 296
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	1030	-	-
інших підприємств	1035	5 373	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1055	-	-
Гудвіл при консолідації	1060	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1065	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090	-	-
Інші необоротні активи	1095	7 608	1 962
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3	892
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	891
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	571	775
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 нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	60 141	56 329
Поточні фінансові інвестиції	1160	16	35 007
Гроші та їх еквіваленти	1165	308	748
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	308	748
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	61 039	97 006
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	2 558	-
Баланс	1300	71 205	98 968

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	82 150	82 150
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	343	343
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 894	(33 814)
Неоплачений капітал	1425	(17 150)	(14 161)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Неконтрольована частка	1490	-	-
Усього за розділом I	1495	70 237	34 518
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	43	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	4
Довгострокові забезпечення	1520	170	-
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	213	4
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	-	30
розрахунками з бюджетом	1620	298	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	298	-
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	-	945
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	195	174
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	262	59 996
Усього за розділом III	1695	755	64 446
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	71 205	98 968

Керівник

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Головний бухгалтер

Андрійчук Ірина Миколаївна

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

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2020** р.

Форма N2-к Код за ДКУД **1801008**

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	5 950	6 510
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	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	5 950	6 510
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	806	304
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 002)	(5 013)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(37 891)	(45)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	1 756
збиток	2195	(35 137)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	537	-
Інші доходи	2240	174	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(75)	(107)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2 943)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	1 649
збиток	2295	(37 444)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(298)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	1 351
збиток	2355	(37 444)	(-)

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	(37 444)	1 351
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	-	-
неконтрольованій частці	2475	-	-
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	-	-
неконтрольованій частці	2485	-	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	92	92
Витрати на оплату праці	2505	1 738	1 931
Відрахування на соціальні заходи	2510	385	424
Амортизація	2515	505	443
Інші операційні витрати	2520	1 204	2 098
Разом	2550	3 924	4 988

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



ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2020** р.

Форма N3-к Код за ДКУД **1801009**

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	5 512	5 572
Повернення податків і зборів	3005	15	-
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	462
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	763	303
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	31 343	63
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 761)	(2 259)
Праці	3105	(1 480)	(1 658)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(406)	(453)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(807)	(796)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(298)	(247)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(509)	(549)
Витрачання на оплату авансів	3135	(24)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(3 712)	(737)
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	(667)	(154)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 188	987
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	50
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	(10)	(-)
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	-4 725	50
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	225	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(237)	(991)
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	2 977	-991
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	440	46
Залишок коштів на початок року	3405	308	262
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	748	308

Керівник

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Головний бухгалтер

Андрійчук Ірина Миколаївна



Підприємство

ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
34820595		

(найменування)

Консолідований звіт про власний капітал

3a

Рік 2020

p.

Форма №4-к

Код за ДКУД

1801011

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	2 989	-	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	-	-	-	-	(37 444)	1 725	-	(35 719)	-	(35 719)
Залишок на кінець року	4300	82 150	-	-	343	(32 550)	(15 425)	-	34 518	-	34 518

Керівник

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Головний бухгалтер

Андрійчук Ірина Миколаївна



КОДИ		
2020	01	01
34820595		

1801011

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	69	222	-	-	291	-	291
Залишок на кінець року	4300	82 150	-	-	343	4 894	(17 150)	-	70 237	-	70 237

Керівник

Поліщук Валерій Володимирович

Головний бухгалтер

Андрійчук Ірина Миколаївна



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ
Директор



Василюк В. Ю.

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

за 2020 рік станом на 31 грудня 2020 року

(в тисячах українських гривень)

Вступ

1. Інформація про небанківську фінансову Групу

Ця консолідована фінансова звітність небанківської ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі - **Група**) була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (зі змінами та доповненнями), затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 12.11.2015 року № 2724.

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

Ця консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи включає звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ».

Небанківська фінансова група не є юридичною особою та не підлягає державній реєстрації відповідно до норм чинного законодавства. У зв'язку з вищевказаним, зазначена фінансова звітність небанківської фінансової групи не є фінансовою звітністю загального призначення, а отже при її використанні слід враховувати її спеціальний характер та призначення.

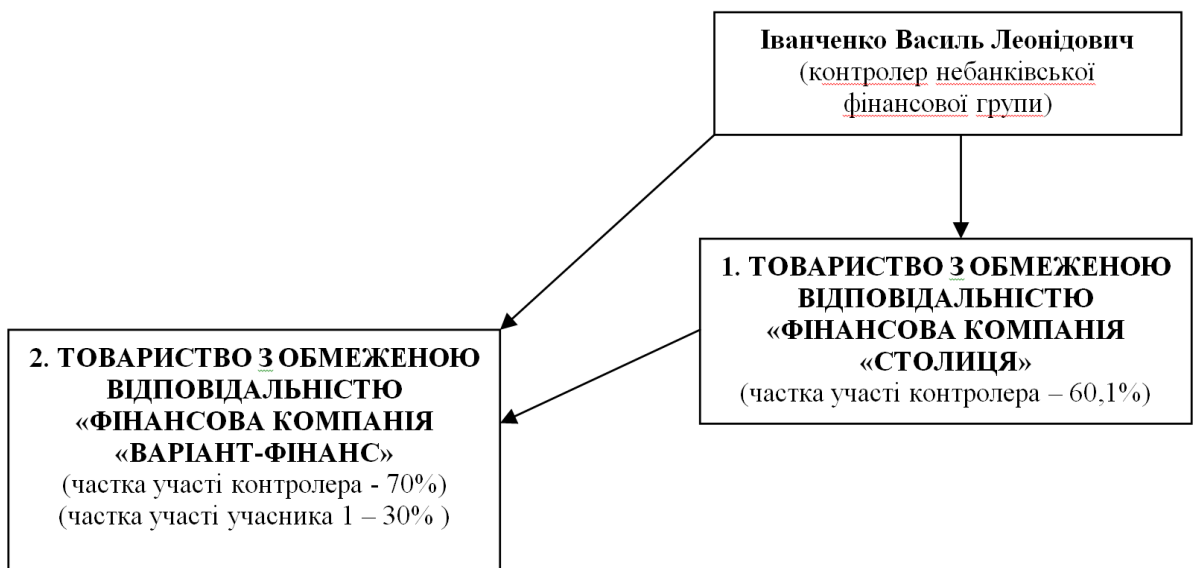
Мета даної фінансової звітності є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів.

Відповідно до вимог регулятора щодо діяльності небанківських фінансових груп та порядку ідентифікації небанківської фінансової групи, «ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС» розкриває структуру власності учасників небанківської фінансової Групи:

Структура власності небанківської фінансової групи

ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"

станом на 31 грудня 2020 року



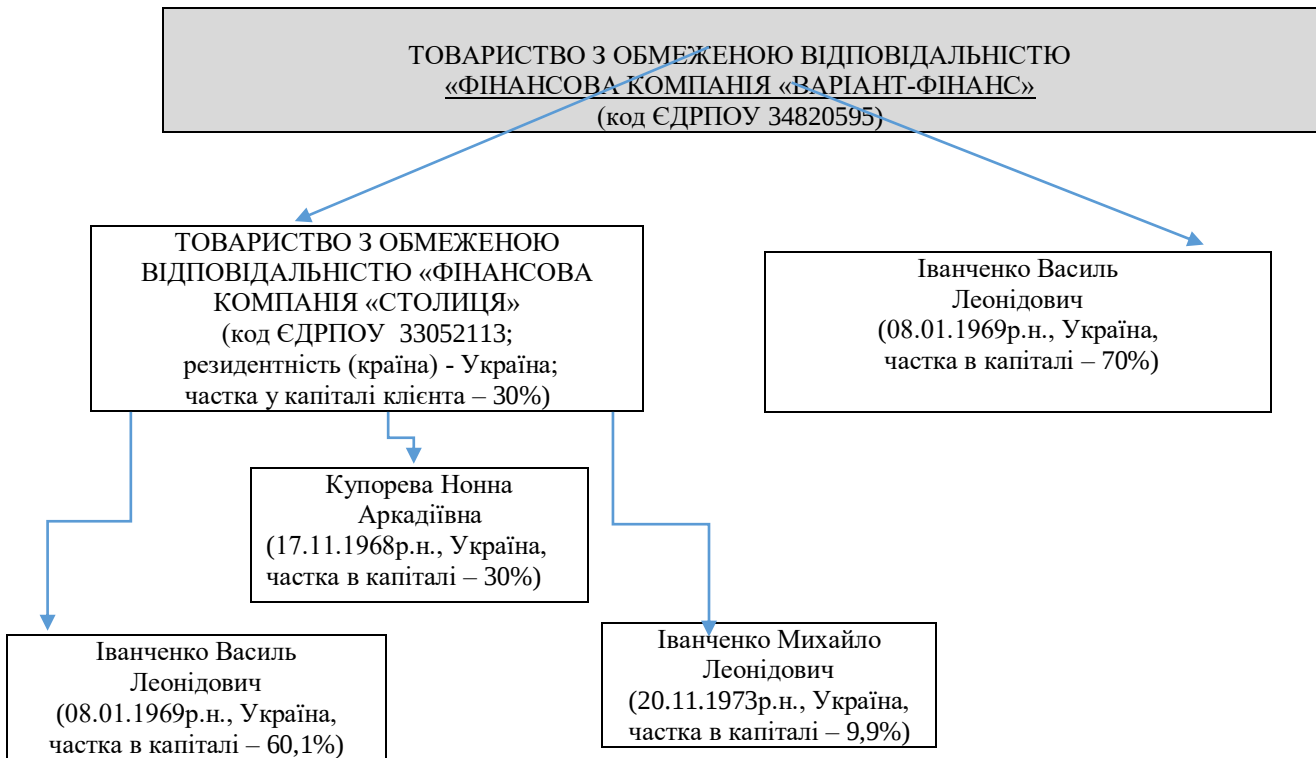
До складу небанківської фінансової Групи входять два учасники:

- 1) ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»
- 2) ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ».

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

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
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

**Схематичне зображення структури власності
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»**



Діяльність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» станом на 31 грудня 2020 року здійснювалась на підставі ліцензій на здійснення діяльності з фінансових послуг, 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

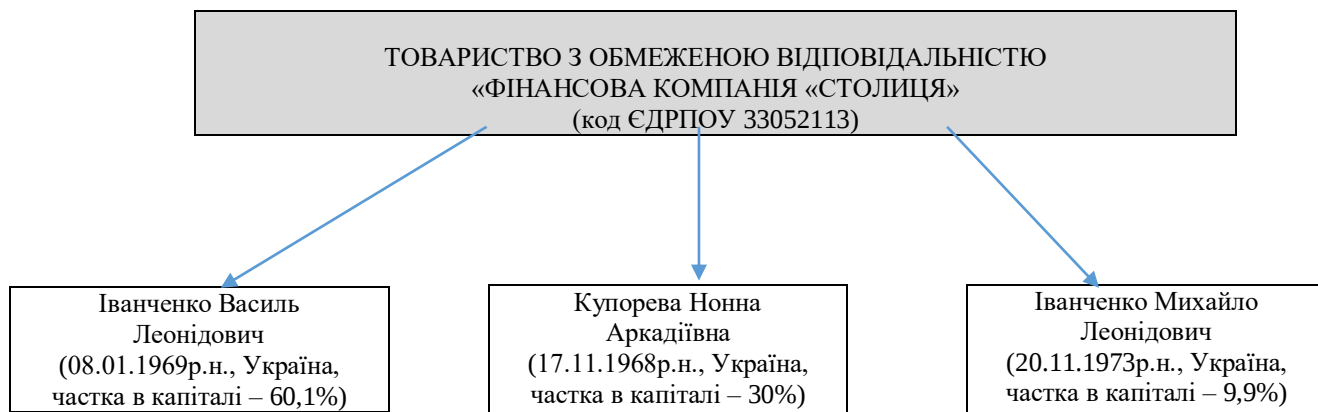
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» не має дочірніх підприємств, філій, представництв, не належить до об'єднань підприємств, не проводить спільну діяльність з іншими суб'єктами права. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2020 року не відбувалось. Середня кількість працівників 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 установчих документах, проведено 06 березня 2020 року (реєстраційний номер справи 1_074_022712_49, код 80852109015)

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» не перебуває в процесі припинення.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» Найменування	Відомості
Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» (далі – ТОВ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ», або Товариство).
Код ЄДРПОУ	33052113
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою діяльністю
Форма власності	приватна
Місцезнаходження	01013 м.Київ, вулиця Будіндустрії, 5
Дата державної реєстрації	16.06.2004
Основний вид діяльності згідно КВЕД-2010	Код КВЕД 64.99 Найменування: Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у
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 Беримець Валерій Миколайович
Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	Телефон +38044 545-70-46 e mail: fc_stolitsa@ukr.net fincomservice@ukr.net

Схематичне зображення структури власності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ»



Діяльність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» передбачає управління коштами установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва з метою отримання довірителями ФФБ у власність житла відповідно до Ліцензії на провадження діяльності з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю серії АЕ №199707 від 25.04.2013 року. Ліцензія є безстроковою та інформація внесена до єдиного ліцензійного реєстру

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» 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 зміни у складі учасників ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» на підставі договору купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі Товариства згідно якого громадянин Іванченко В.Л. передав 9,9% частки громадянину Іванченко М.Л. Внесення змін до відомостей про юридичну особу проведено 28 грудня 2020 року (номер запису про реєстрацію змін 1000681070027005543 від 28.12.2020р)

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» не перебуває в процесі припинення.

Основи підготовки, складання та подання фінансової звітності Групи

2. Основа складання консолідованого фінансового звіту небанківської фінансової Групи

Консолідована фінансова звітність ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» складена станом на 31 грудня 2020 року, звітним періодом є 2020 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» (далі - Група).

Фінансова звітність компаній ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» підготовлена за 2020 рік на підставі послідовного застосування єдиної облікової політики. Всі внутрішньогрупові залишки, операції, нереалізовані прибутки, що виникають в результаті здійснення операцій всередині групи, а також дивіденди, повністю виключені.

Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 2020 року не було.

Участі у спільних підприємствах Група не бере

Консолідована фінансова звітність небанківської ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» затверджена 26.03.2021 року. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

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

Бухгалтерській облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність Групи підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ. Група здійснює відображення у бухгалтерському обліку господарських операцій, оцінку активів, статей власного капіталу та зобов'язань згідно з МСФЗ із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ.

Група складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування. Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо Група має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, Група не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

3. Економічне середовище в якому Група здійснює свою діяльність

Група здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – надання фінансових послуг на території України.

Звітність за сегментами Група не складає.

Управлінський персонал усвідомлює, що на діяльність Групи будуть впливати фактори економічного середовища. Негативними чинниками, які продовжують впливати на економічну ситуацію в Україні, залишаються воєнні дії на сході України, окупація АР Крим, відсутність реальних системних змін в економічній та політичній сферах. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

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

4. Припущення щодо безперервної діяльності

Консолідована фінансова звітність Групи підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Групи реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності.

Станом на 31 грудня 2020 року управлінським персоналом Групи було здійснено оцінку здатності Групи продовжувати діяльність на безперервній основі, враховуючи обмеження своїх політичних та економічних зв'язків із Росією, анексією Криму, військовими подіями на сході України, а також наслідками пандемії коронавірусу (COVID-19). У зв'язку з цим виникли значні операційні складнощі в фінансово-господарській діяльності Групи, що привело до посилення невизначеності на внутрішньому ринку.

Протягом 2020 року тривалість пандемії COVID-19 вплинуло на оцінку фінансових інструментів Групи, що оцінюються за справедливою вартістю, у зв'язку із збільшенням ризиків неповернення дебіторської заборгованості виникла необхідність формування очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», оцінку знецінення окремих фінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів». Всі ці ризики призвели до зниження ділової активності Групи. Також тимчасові обмеження на допустиму кількість одночасного перебування клієнтів в офісному приміщенні та відділу продажу вплинули на фізичні канали стосунків з клієнтами.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі COVID-19 та військовим конфліктом, Група не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності станом на 31 грудня 2020 року.

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

Очікується, що Група буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності.

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

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

Нові стандарти та їх вплив на облікову політику Групи

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	1 січня 2021 р	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	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 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 застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (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	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації	1 січня 2023 р	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
фінансової звітності»	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; - 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 звітностях - 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 Групи, але можуть бути застосовні в майбутньому

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 Групи 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

звітний періоду, тобто довгостроковим є зобов'язання щодо якого на кінець звітний періоду Група має діюче право відкласти врегулювання щонайменше на дванадцять місяців

Поправки уточнюють, що на класифікацію зобов'язань не впливають ні очікування щодо того, чи буде Група користуватися цим правом на відстрочку погашення зобов'язання, ні те, в якій 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. Група не застосувала 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 Групи, оскільки у неї відсутні операції, в яких застосовуються базові процентні ставки

8. Основні принципи бухгалтерського обліку Групи, облікові судження, оцінки та припущення

Представники Групи ведуть бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», МСБО та МСФЗ, Статуту, Облікової політики, нормативних документах регулятора та інших внутрішніх нормативних документів, затверджених рішенням керівництва.

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на попередньому досвіді керівництва, інформації, яка є у керівництва Групи станом на дату підготовки фінансової звітності, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин та інших факторах.

Оцінки, судження і припущення, що використані фінансовій звітності Групи, відповідають таким, що застосовувалися при складанні фінансової звітності за 2020 рік станом на 31 грудня 2020 року

9. Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах Групи

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.

Суттєві помилки попереднього періоду Групи виправляються ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

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

Помилки попереднього періоду звітності Групи виправляються шляхом ретроспективного перерахування, за винятком випадків, коли неможливо визначити вплив на конкретний період або кумулятивний вплив помилки. Якщо неможливо визначити кумулятивний вплив на початку поточного періоду, помилки на всі попередні періоди, Група перераховує порівняльну інформацію для виправлення помилки перспективно з самої першої можливої дати.

При складанні фінансової звітності за 2020 рік станом на 31 грудня 2020 року Групою враховані та усунені зауваження, наведені в Звіті незалежного аудитора ТОВ «Аудит Сервіс Груп» за результатом аудиторської перевірки діяльності Групи 2019 рік, а саме :

- дотримані вимоги п.5.5 МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення (зменшення корисності) фінансових активів, сформовані резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами (позиками, факторинговими операціями);
- дотримані вимоги МСФЗ 9, МСФЗ 13 щодо оцінки інших довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю незалежним експертом;
- дотримані вимоги МСФЗ 5 щодо оцінки необоротних активів, утримуваних для продажу, за справедливою вартістю незалежним експертом;
- зменшена заборгованість з погашення статутного капіталу одного з учасника Групи;

- розкрита інформація контролюючої сторони Групи як того вимагають МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін»

У звітному році станом на 31 грудня 2020 року рекласифікація статей фінансовій звітності у порівнянні з річним фінансовим звітом попереднього року та виправлення будь-яких суттєвих помилок не відбувалось

Зміст облікової політики Групи та її основні аспекти

10. Суттєві положення облікової політики Групи

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

10.1 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.

В якості нематеріальних активів Група визнає немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Подальша оцінка нематеріальних активів здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (знецінення), в разі наявності

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав на такий актив.

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

10.2 Основні засоби

Основні засоби регулюються МСБО 16 «Основні засоби».

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає вартість придбання і всі витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою та доведенням об'єкту до стану, придатного для використання. В подальшому об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю (первісною вартістю) за вирахуванням амортизації та накопичених збитків від знецінення, в разі їхньої наявності.

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисної експлуатації об'єктів основних засобів. Витрати, що збільшують первісну вартість основних засобів визнаються лише в тому випадку, якщо існує велика ймовірність того, що Група отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з активом, та його вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони понесені. Строк корисної експлуатації основних засобів переглядається раз на рік, виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Результати його перегляду враховуються як зміни бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

Об'єкти основних засобів Групи 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.

Для обліку та складання звітності Групи основні засоби поділяються на наступні класи (групи):

- будівлі, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);

- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби

10.3 Оцінка активів з права користування та орендні зобов'язання

МСФЗ 16 «Оренда» встановлює принципи визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про оренду з використанням єдиної моделі обліку.

Група первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю). Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає наступне:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати;
- витрати, які будуть понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

Подальша оцінка активів з права користування здійснюється за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання (модель собівартості).

Група амортизує актив із права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди. Метод амортизації – прямолінійний.

Орендне зобов'язання первісно оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату визнання. Група дисконтує орендні платежі протягом строку оренди, застосовуючи ефективну ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо ставку в договорі оренди не можна визначити, Група застосовує ставку додаткового запозичення орендаря. Ставка додаткових запозичень – це ставка, за якою Група може отримати позикові кошти на дату, що відповідає даті початку дії договору оренди. При визначенні ставки додаткових запозичень Група враховує інформацію, що міститься на офіційному сайті Національного банку України (розділ «Статистика фінансового сектору», «Процентні ставки за кредитами та депозитами», «Цінні папери резидентів. Індекс ПФТС»).

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі (уключаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Подальша оцінка орендного зобов'язання здійснюється таким чином:

- 1) балансова вартість збільшується на суму нарахованих процентів за орендним зобов'язанням;
- 2) балансова вартість зменшується на суму сплачених орендних платежів;
- 3) балансову вартість переоцінюються внаслідок модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

10.4 Запаси

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

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

одиниць запасів визначається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

10.5 Інвестиційна нерухомість

Група не має інвестиційної нерухомості.

10.6 Незавершені капітальні інвестиції

Група не має незавершених капітальних інвестицій.

10.7 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття Групи визнаються в тому випадку, коли Група не використовує їх в господарській діяльності, а керівництво має тверді наміри їх продати протягом одного року з дати класифікації та очікується отримання економічної вигоди від цього продажу; ймовірність продажу висока, актив чи група можуть бути негайно продані в поточному стані; здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості.

Відповідно до МСФЗ 5 можуть існувати події чи обставини, які можуть подовжити період завершення продажу довгострокового активу за межі одного року. Але таке подовження періоду завершення продажу не заважає класифікації активу як утримуваного для продажу, якщо затримка була викликана подіями чи обставинами, що є поза контролем суб'єкта господарювання та існує достатнє свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконання плану продаж.

Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття оцінюються по найменшій з двох величин – балансовій вартості чи справедливій вартості за виключенням затрат на продаж. Амортизація на такі активи не нараховується.

Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визначається у звіті про фінансові результати. Доходи та витрати від припиненої діяльності обліковуються окремо від доходів та витрат від діяльності, що продовжується. Результат, за виключенням податків, відображається в звіті про сукупні доходи та витрати.

10.8 Фінансові активи

Фінансові активи Групи представлені наступними інструментами:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- контракт, що надає право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого підприємства;
- контракт, що надає право обмінятися фінансовими інструментами з іншим підприємством на потенційно вигідних умовах;
- інструмент власного капіталу іншого підприємства.

Група здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку воно використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання Група оцінює фінансові активи або за справедливою вартістю, або за амортизованою собівартістю, в залежності від бізнес-моделі управління фінансовими активами.

Для фінансових активів, які генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми, Група визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює:

- сумі майбутніх кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу, якщо кредитний ризик за цим фінансовим активом значно збільшився з моменту первісного визнання та за кредитно-знеціненими фінансовими активами;
- сумі майбутніх кредитних збитків за 12 місяців, якщо відсутнє значне збільшення кредитного ризику за цим фінансовим активом з моменту первісного визнання.

На кожну звітну дату Група оцінює, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим активом з моменту первісного визнання. Оцінка боржників - юридичних осіб, які відповідно до вимог законодавства України складають квартальну та річну фінансову звітність, здійснюється не рідше ніж один раз на три місяці; боржників - юридичних осіб, які відповідно до вимог законодавства України складають тільки річну фінансову звітність, - не рідше ніж один раз на 12 місяців; боржників –фізичних осіб – не рідше, ніж раз на рік

Здійснюючи таку оцінку Група порівнює ризик настання дефолту (ймовірність дефолту) за фінансовим активом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (ймовірністю дефолту) за фінансовим активом на дату первісного визнання. Група вважає кредитний ризик за фінансовим активом низьким, якщо такий фінансовий актив має низький ризик настання дефолту, боржник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконати зобов'язання, передбачені договором, і несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність виконати зобов'язання, передбачені договором.

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

- прострочення платежів за фінансовим активом за ознаками, визначеними у внутрішніх положеннях;
- наявність інформації про ймовірне банкрутство або фінансову реорганізацію боржника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу в результаті фінансових труднощів.

Очікувані кредитні збитки Група розраховує як середньозважене значення кредитних збитків, визначене з використанням відповідних ймовірностей дефолту в якості вагових коефіцієнтів. Кредитний збиток дорівнює теперішній вартості різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором, та грошовими потоками, які Група очікує отримати.

Фінансові інвестиції

Складові фінансових інвестицій Групи представлені як інвестиції в асоційовані компанії, інвестиції утримувані до погашення, інші поточні фінансові інвестиції

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 компанії первісно оцінюються за собівартістю. В подальшому Група обліковує інвестиції в асоційовані компанії за методом участі в капіталі, відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Суб'єкт господарювання втрачає суттєвий вплив на об'єкт інвестування, коли він втрачає повноваження брати участь у прийнятті рішень щодо фінансових та операційних політик цього об'єкта інвестування. Втрата суттєвого впливу може відбуватися зі зміною або без зміни абсолютних чи відносних прав власності. У разі втрати суттєвого впливу Група оцінює і визнає інвестиції за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю інвестиції на момент втрати суттєвого впливу і її справедливою вартістю визнаються в складі прибутків чи збитків.

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

Група не має інвестицій, утримуваних до погашення.

Інвестиції в підприємства, контроль над якими має несуттєвий вплив, представлені іншими довгостроковим фінансовими інвестиціями, частка володіння в яких становить менше 20% і не мають котирувань на активному ринку. Такі інвестиції обліковуються за справедливою вартістю з подальшим відображенням їх змін через інший сукупний дохід або в прибутках чи збитках в тому періоді, в якому вони виникли.

Наприкінці кожного звітного періоду Група оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій зменшилася. Збитки від зменшення корисності інвестицій визнаються витратами звітного періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти

До грошей та їх еквівалентів Групи відноситься 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. Операції з грошовими коштами проводяться у національній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання.

Первісне визнання грошових коштів в банках здійснюється згідно п.4.1.5 МСФЗ 9 за справедливою вартістю з урахуванням витрат на проведення операції, через прибутки/збитки. Кошти в банках зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Ті кошти, що не мають встановленого терміну погашення, оцінюються за амортизованою вартістю, виходячи зі строків погашення, визначених керівництвом. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Група не визнає очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами, якщо було визнано, що ефект від визнання таких збитків не є суттєвим на звітну дату.

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

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

Група визнає дебіторську заборгованість безнадійною в одному з наступних випадків:

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

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

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

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

10.9 Фінансові зобов'язання

Під час первісного визнання Група оцінює всі фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового зобов'язання при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість одержаної компенсації. Якщо Група з'ясовує, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від вартості за договором, то різниця між вартістю за договором та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним збільшенням/зменшенням балансової вартості фінансового зобов'язання. Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю, 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.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість визнається, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Група 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

Група припиняє визнання фінансових зобов'язань лише тоді, коли зобов'язання товариства врегульовані або анульовані або термін їх дії закінчився.

10.10 Власний капітал

Група розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізацію управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпечення ефективного його використання у діяльності Групи

Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг та структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку

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

Резервний капітал (фонд) формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до Статуту учасника Групи та створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу учасника Групи 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 учасника Групи до досягнення визначеного розміру.

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

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».

10.11 Забезпечення

Забезпечення (резерви) визнаються тоді, коли Група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди та розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Забезпечення створюються Групою для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Залишок забезпечення переглядається кожний рік станом на 31 грудня і у разі потреби коригується (збільшується, зменшується).

10.12 Винагороди працівникам

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

10.13 Пенсії та інші винагороди працівникам по закінченні трудової діяльності.

Згідно із вимогами законодавства України державна пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідний процент від поточної загальної суми виплат працівникам. Такі витрати відображаються у періоді, в якому зароблена відповідна заробітна плата. По закінченню трудової діяльності усі виплати працівникам здійснюються із фонду соціального захисту.

10.14 Умовні зобов'язання та умовні активи

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, але розкриваються в примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигод.

10.15 Доходи

Дохід визнається представником Групи на підставі принципу безперервності, коли є впевненість в збільшенні майбутніх економічних вигід, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від дати здійснення платежу.

Для визнання доходу від реалізації товарів, робіт, послуг здійснюються наступні кроки:

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

В момент укладення договору управлінський персонал Групи визначає, чи задовольнить ідентифіковане зобов'язання щодо виконання з плином часу чи у певний момент часу. Якщо управлінський персонал визначає, що задовольнить ідентифіковане зобов'язання щодо виконання з плином часу, дохід від реалізації визнається лише тоді, коли прогрес на шляху до повного задоволення зобов'язання щодо виконання можна обґрунтовано оцінити.

10.16 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. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

10.17 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток представників Групи складаються з сум поточного та відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставкою оподаткування, яку передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця 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

10.18 Операції зі зв'язаними сторонами

В ході своєї звичайної діяльності Група здійснює операції із зв'язаними сторонами. Група до зв'язаних сторін відносить:

- юридичних осіб, які контролюють компанію (наприклад, материнська компанія);
- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії);
- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для компанії;
- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому компанія є контролюючим учасником;
- фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу компанії;
- близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії, та членів провідного управлінського персоналу компанії.

Операції із зв'язаними сторонами відображаються за справедливою вартістю. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами. В частині формування вартості таких операцій Група керується вимогами МСФЗ (МСБО), якими передбачено використання професійних суджень для визначення звичайної ціни у випадку відсутності можливості застосування інших методів, зокрема, наявності активного ринку.

10.19 Короткий зміст щодо видів діяльності Групи

Група здійснює діяльність на підставі ліцензій з надання фінансових послуг, інформація про які внесена до єдиного ліцензійного реєстру:

- 1) здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (ліцензія Нацкомфінпослуг від 29.08.2017, видана учаснику Групи ТОВ «ФК»Варіант-Фінанс», діє безстроково)
- 2) здійснення діяльності з надання послуг факторингу (ліцензія Нацкомфінпослуг від 19.05.2017р, видана учаснику Групи ТОВ «ФК»Варіант-Фінанс», діє безстроково)
- 3) провадження діяльності з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю серії (ліцензія Нацкомфінпослуг АЕ №199707 від 25.04.2013 р, видана учаснику Групи ТОВ«ФК»Столиця», діє безстроково)

Облік коштів, внесених довірцелями до фонду фінансування будівництва (далі - ФФБ), а також облік коштів, спрямованих управителем з ФФБ на фінансування будівництва, відокремлюється від власного майна учасника Групи, а також від інших фондів. Облік майна, що перебуває в управлінні, товариство веде за об'єктами будівництва та складає щодо цього майна окремі баланси

Розкриття інформації за статтями консолідованої фінансової звітності ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі – Група) за 2020 рік станом на 31 грудня 2020 року

11. Нематеріальні активи

Нематеріальних активів, що контролюються Групою, але не визнані активами, у зв'язку з невідповідністю критеріям визнання, наведеним в МСБО 38 «Нематеріальні активи», немає.

Станом на 31 грудня 2020 року Група обліковує нематеріальні активи (ліцензії) на право ведення господарської діяльності з необмеженим строком дії та які не амортизуються.

Нематеріальних активів, корисність яких зменшилась, Група не має.

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

Протягом звітного періоду змін методів амортизації та термінів корисного використання нематеріальних активів не відбувалось.

Нематеріальні активи Групи представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Патенти та ліцензії	Права користування	Права на знаки для товарів і послуг	Програмне забезпечення	Авторські та 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	75	-	-	-	-	-	75
накопичена амортизація	(68)	-	-	-	-	-	(68)
Всього надійшло за період	-	-	-	34	-	-	34
Придбано за кошти	-	-	-	34	-	-	34
Всього вибуття, у т.ч.	(3)	(3)	-	-	-	-	(6)
вибуття первісної вартості	(3)	(3)	-	-	-	-	(6)
вибуття накопиченої амортизації	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р, у т.ч.	4	-	-	31	-	-	35
первісна вартість	72	-	-	34	-	-	106
накопичена амортизація	(68)	-	-	(3)	-	-	(71)

12. Основні засоби

Основні засоби Групи представлені транспортними засобами, машинами та обладнанням (комп'ютерна техніка, ноутбуки), інструменти, прилади, інвентар (меблі, столи), інші основні засоби. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Середні строки експлуатації для груп основних засобів становлять:

Основні засоби	Середній строк корисного використання (роки)	Метод амортизації
Транспортні засоби	10-15	Прямолінійний
Машини та обладнання	2-7	Прямолінійний
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4-7	Прямолінійний
Інші основні засоби	4-7	Прямолінійний

Основні засоби Групи представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні активи	Усього
Балансова вартість на 01 січня 2020 року, у т.ч.	-	67	1759	-	4	398	2228
первісна (переоцінена) вартість	-	174	2233	10	78	665	3160
знос	-	(107)	(474)	(10)	(74)	(267)	(932)
Придбано за кошти	-	-	-	-	-	-	-
Інші надходження	-	9	-	-	-	190	199
Всього надійшло	-	9	-	-	-	190	199
Вибуття балансової вартості у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч. операції з права користування оренди	-	-	-	-	(1)	(135)	(136)
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	(1)	(135)	(136)
Амортизаційні відрахування	-	(20)	(143)	-	(3)	(334)	(500)
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.	-	56	1616	-	1	254	1927
первісна (переоцінена) вартість	-	183	2233	10	77	720	3223
знос	-	(127)	(617)	(10)	(76)	(466)	(1296)

Група не має земельних ділянок.

Станом 31 грудня 2020 року у Групі відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція); відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів; відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані; відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди. Протягом 2020 року Група не отримувала основні засоби за рахунок цільового фінансування, основні засоби не переоцінювалися, втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися.

Протягом 2020 року Група відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» виступало як орендар з визнанням Активу з права користування на період дії орендних відносин згідно договору оренди. Такі активи відображаються в складі інших необоротних активів Групи, які не знайшли безпосереднього відображення на інших рахунках обліку необоротних активів.

За договорами операційної оренди, в яких Група виступає як орендар, непередбачені орендні платежі договорами оренди не передбачені; вибір між поновленням або придбанням активу та застереження щодо зміни цін договорами оренди не передбачені.

Серед основних засобів Групи використовується для службового призначення транспортний засіб (легковий автомобіль MERCEDES-BENZ, модель GLS 350 D 4 MATIC) залишковою вартістю 1616 тис. грн, який станом на 31 грудня 2020 року знаходиться в заставі ПАТ «ПроКредитБанк» в якості забезпечення повного виконання та вимог заставодержателя за кредитним договором позичальника – третьої сторони ТОВ «БК «ЗЗБК №1»

13. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття

Необоротні активи Групи, утримуваних для продажу обліковуються за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховувалась.

Інформація про вартість необоротних активів Групи, утримуваних для продажу, представлена:

Найменування показника структури інших необоротних активів	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 01.01.2020р.
Будівля складу (місцезнаходження за адресою: Львівська обл., м. Новий Розділ, вул. Технологічна, 75)	2558	2558
Зменшення корисності	(1667)	-
Рекласифікація активу	(891)	
Балансова вартість необоротних активів, утримуваних для продажу	0	2558

Станом на 31 грудня 2020 року проведена незалежна експертна оцінка майна, що відповідає його справедливій вартості, визнані збитки від зменшення корисності та здійснена рекласифікація активу в запаси (див. примітку №14)

14. Запаси

Запаси на балансі Групи відображені 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.

Інформація про запаси Групи наведена в таблиці:

Найменування	Виробничі запаси	Незавершене виробництво	Готова продукція	Товари	Всього
Залишок на 01січня 2020 року	3	-	-	-	3
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-
Надійшло запасів	77	-	-	-	77
Собівартість використаних запасів	-	-	-	-	-
Списано запасів протягом року	79	-	-	-	79
Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2020року	1	-	-	891	892
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	891	891

Станом на 31 грудня 2020 року на балансі Групи обліковується Склад соди в частині сумісної власності 244/1000 частки Складу соди, сировини та готової продукції (Львівська обл., м. Новий Розділ, вул. Технологічна, 75) вартістю 891 тис.грн, який знаходиться в іпотечі у якості забезпечення вимог іпотекодержателя фінансової установи ТОВ «ФК»Варіант-Фінанс за договором позики позичальника – третьої сторони ТОВ «Галгіпс». У зв'язку з прийняттям рішення учасників Групи на продаж майна потенційним покупцям проведена незалежна експертна оцінка майна, відображено зменшення корисності активу та здійснена рекласифікація у запаси.

15. Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти Групи представлені наступним чином:

Найменування показника структури грошових коштів	На 31.12.2020р, тис.грн	На 01.01.2020р, тис.грн
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	748	308
Інші рахунки в банках	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Всього	748	308

Група відповідно до своєї обліково-організаційної структури не передбачає обігу готівки в касі. Не грошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2020 року не відбувалось. Група не придбавала та не продавала майнові комплекси протягом 2020 року.

16. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції Групи представлені частками у статутному капіталі інших підприємств.

Дивіденди від асоційованих підприємств Група не отримувала. Вартість фінансових інвестицій за звітний період в асоційовані підприємства не збільшувались. Наприкінці звітного періоду Група оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій зменшилася. Збитки від зменшення корисності інвестицій визнаються витратами звітного періоду.

Група протягом 2020 року на правах акціонера була учасником розміщення простих іменних акцій, випущених ПрАТ «ЗЗБК №1» (інформація наведена в таблиці)

Інформація	Станом на 31.12.2020р		Станом на 01.01.2020р	
Учасники Групи	ТОВ «ФК»Варіант- Фінанс»	ТОВ «ФК»Столиця»	ТОВ «ФК»Варіант- Фінанс»	ТОВ «ФК»Столиця»
Найменування емітента цінних паперів	ПрАТ «Завод залізобетонних конструкцій №1»	ПрАТ «Завод залізобетонних конструкцій №1»	-	ПрАТ «Завод залізобетонних конструкцій №1»

	(код 04012276)	(код 04012276)		(код 04012276)
Вид, тип цінних паперів	Акції прості іменні в бездокументарній формі	Акції прості іменні в бездокументарній формі	-	Акції прості іменні в бездокументарній формі
Кількість цінних паперів	63 422 186 штук	9 043 230 штук	-	9 043 230 штук
% статутного капіталу	49,6331%	7,0771%	-	15,3322%

Станом на 31 грудня 2020 року учасниками Групи було прийняте рішення про внесення належних Групі цінних паперів в якості вкладу до статутного капіталу новоствореної юридичної особи у строк до 28 лютого 2021 року, у зв'язку з чим здійснено переведення таких фінансових інвестицій в групу «поточні фінансові інвестиції» за справедливою вартістю.

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

Найменування суб'єкта господарювання	Частка (відсоток) участі у статутному капіталі, %	Вид внеску (грошові кошти, цінні папери)	Контроль над об'єктом інвестування		Метод обліку інвестицій
			вплив	пов'язаність сторін	
ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»	30%	грошові кошти	суттєвий вплив	пов'язані сторони	метод участі в капіталі
ТОВ «Фінансова компанія «Золотий Стандарт»	18,75%	грошові кошти	несуттєвий вплив	пов'язані сторони	справедлива вартість
ТОВ «СОК «Рapid»	10%	грошові кошти	несуттєвий вплив	не пов'язані сторони	справедлива вартість
ТОВ «Троещина Інвестбуд»	10%	грошові кошти	несуттєвий вплив	не пов'язані сторони	справедлива вартість

Станом на 31 грудня 2020 року відображено зменшення балансової вартості фінансових інвестицій за методом участі в капіталі в частині частки інвестора в чистому збитку об'єкта інвестування за звітний період в сумі 9632 тис. грн

Загальними зборами учасників Групи прийнято рішення оцінити та перевести інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю, до інших поточних фінансових інвестицій з подальшою їх реалізацією. У зв'язку з чим здійснена оцінка незалежним суб'єктом оціночної діяльності, вартість інвестицій визначена оцінювачем з використанням майнового (витратного) підходу. Визнаний дохід від дооцінки фінансових інвестицій за справедливою вартістю в сумі 174 тис.грн; визнані збитки від уцінки фінансових інвестицій за справедливою вартістю в сумі 2940 тис.грн.

17. Дебіторська заборгованість Групи

Фінансові активи Групи представлені дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи, послуги та іншою поточною дебіторською заборгованістю, що оцінюється за амортизованою собівартістю (інформація додається):

Найменування статті	Станом на 31.12.2020 р., тис.грн	Станом на 01.01.2020 р., тис.грн
1. Балансова вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги, в тому числі	775	571
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	775	571
Резерв під знецінення	-	-
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
2. Балансова вартість іншої поточної дебіторської заборгованості (за виключенням внутрішньогрупових операцій), в тому числі	3755	11075
Заборгованість за виданими авансами	3255	1649

Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	9651	9426
Резерв під знецінення	(9151)	-
3. Балансова вартість іншої поточної дебіторської заборгованості з надання фінансових послуг (за виключенням внутрішньогрупових операцій), в тому числі	55829	49066
3.1 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)
3.2 Факторингові операції	14555	15300
Заборгованість боржників за відступлене право грошової вимоги	29855	15300
Резерв під знецінення кредитних збитків	(15300)	-
Загальна балансова вартість дебіторської заборгованості	60359	60712

Аналіз зміни резерву під знецінення фінансових активів протягом 2020 року:

Рух резерву	Позики фізичним та юридичним особам, тис.грн	Факторинг, тис.грн	Інші знецінені активи, тис.грн	Всього резервів під знецінення, тис.грн
Залишок станом на 01 січня 2020 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 резерв під знецінення фінансових активів за позиками та нарахованими процентами від суми позики значно збільшився у зв'язку з значним погіршенням фінансового стану та платоспроможності деяких позичальників з часткового погашення заборгованості.

Боргові зобов'язання (права грошової вимоги) боржників за договорами факторингу купуються за цінами нижче їх номінальної вартості, Група приймає на себе всі права і ризики, пов'язані з цією дебіторською заборгованістю. Заборгованість боржників забезпечується заставою майнових та корпоративних прав. Придбані боргові зобов'язання є суттєво простроченими, у боржників є суттєві проблеми з їх компенсацією. Протягом 2020 року надходження від боржників за договорами факторингу становили 31240 тис. грн.

18. Фінансові зобов'язання Групи

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

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

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

Аналітична інформація кредиторської заборгованості Групи (за вирахуванням внутрішньогрупових операцій) представлена наступним чином:

Найменування статті	Станом на 31.12.2020р, тис.грн	Станом на 01.01.2020р, тис.грн
1. Кредиторська заборгованість за операціями з надання фінансових послуг, в т.ч.	45405	-
Фінансування за договорами факторингу	45405	-
2. Поточні зобов'язання, не пов'язані з діяльністю надання фінансових послуг, в т.ч.	18867	560
<i>2.1 Поточна кредиторська заборгованість за:</i>		
за товари, роботи, послуги	30	-
за розрахунками з бюджетом	-	298
<i>2.2 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</i>	<i>945</i>	<i>-</i>
<i>2.3 Інші поточні зобов'язання:</i>		
придбання фінансових інвестицій	14348	-
за одержаними авансами	3301	-
за амортизованою собівартістю з оренди приміщення	243	262
3. Інші довгострокові зобов'язання	4	170
Всього кредиторської заборгованості та зобов'язань	64276	730

Станом на 31 грудня 2020 року Група має поточне зобов'язання за амортизованою собівартістю з оренди приміщення згідно МСФЗ 16 «Оренда» в сумі 243 тис.грн. та довгострокове зобов'язання в сумі 4тис.грн

Станом на 31 грудня 2020 року Група має поточну кредиторську заборгованість з виплати дивідендів учасникам за результатами діяльності 2019 року в сумі 945 тис.грн

Станом на 31 грудня 2020 року Група має поточну кредиторську заборгованість за договором купівлі-продажу цінних паперів (акції прості іменні, емітентом яких є ПрАТ «Завод ЗБК №1») у ТОВ «Житлоеконімія» в сумі 14348 тис.грн, а також кредиторську заборгованість за повернення авансового (гарантійного) внеску згідно попереднього договору купівлі-продажу цінних паперів (акції прості іменні в бездокументарній формі, емітентом якого є ПрАТ «ЗЗБК №1») у АТ ЗНВКІФ «СТАНДАРТ ІНВЕСТМЕНТ» (від імені якого діє ТОВ"КУА"РІЧМОНД") в сумі 3301 тис.грн

Станом на 31 грудня 2020 року в Групі існує поточна кредиторська заборгованість за договорами факторингу щодо фінансування за відступлене право грошової вимоги в розмірі 45405 тис.грн

19. Власний капітал

Протягом 2020 року Група не здійснювала операцій з інструментами власного капіталу, не призначало фінансові інструменти інструментами хеджування та не оформлювало документацію про цілі управління ризиком і стратегію хеджування.

Частки в статутному капіталі Групи представлені наступним чином:

Назва учасника	Станом на 31.12.2020 р.		Станом на 01.01.2020 р.	
	сума, грн.	частка в %	сума, грн.	частка в %
Іванченко Василь Леонідович,- резидент	70 180 000	85,4291	73 150 000	89,0445
Купорева Нонна Аркадіївна, - резидент	9 000 000	10,9555	9 000 000	10,9555
Іванченко Михайло Леонідович,- резидент	2 970 000	3,6154	-	-
Всього:	82 150 000,00	100	82 150 000,00	100

У звітному 2020 році відбулись зміни у складі учасників Групи на підставі договору купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі учасника Групи, про що було внесено зміни до відомостей про юридичну особу учасника 28 грудня 2020 року (номер запису про реєстрацію змін 1000681070027005543 від 28.12.2020р)

Власний капітал Групи складається з наступних показників:

Елементи капіталу	Станом на 31.12.2020р, тис.грн	Станом на 01.01.2020р, тис.грн
-------------------	-----------------------------------	-----------------------------------

Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	343	82150
Резервний капітал	58	343
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(33814)	4894
Неоплачений капітал	(14161)	(17150)
Всього	34518	70237

Протягом 2020 року учасником Групи погашена заборгованість зі сплати капіталу в сумі 2989 тис. грн. та на 31 грудня 2020 року неоплачений капітал становить 14161 тис.грн

Станом на 31 грудня 2020року Група визнала знецінення фінансових інструментів за рахунок створених резервів під очікувані кредитні збитки за непогашеними позиками та факторинговими операціями, що вплинуло негативно на розмір власного капіталу. Також до значного зменшення власного капіталу вплинули збитки від знецінення фінансових інвестицій за методом участі в капіталі асоційованої компанії.

У зв'язку з вищезазначеними подіями резервний капітал станом на 31 грудня 2020року не створювався.

Станом на 31 грудня 2020 року Група має поточні зобов'язання з виплати дивідендів учасникам в сумі 945 тис. грн

20. Забезпечення

Забезпечення визнаються Групою тільки тоді, коли є юридичні або ті, що впливають з практики, зобов'язання, що виникли внаслідок минулих подій, та існує висока ймовірність того, що погашення цього зобов'язання потребує вибуття ресурсів, а також може бути здійснена достовірна оцінка для визнання забезпечення.

Інформація про створені забезпечення Грпи наведені в таблиці:

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	195	101	122	-	174
Всього	195	60	122	-	133

21. Винагорода працівникам

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

22. Доходи Групи

Доходи Групи формуються за принципом безперервності, збільшенні майбутніх економічних вигід, надійності оцінки. Протягом 2020 року Група не здійснювала реалізацію фінансових інвестицій.

Розкриття груп доходів Групи протягом 2020р (за виключенням доходів від внутрішньогрупових операцій) та їх порівняльна інформація за попередній період відображені в таблиці:

Найменування доходів	2020р, тис.грн	2019р, тис.грн
Дохід від реалізації продукції (товарів), в тому числі	5950	6510
<i>Нарахування процентів за користування позиками</i>	<i>1710</i>	<i>1275</i>
<i>Винагороди від участі у фонді фінансування будівництва</i>	<i>4240</i>	<i>5235</i>
Інші операційні доходи, в тому числі:	806	304
<i>Відсотки банку за користування коштами</i>	<i>763</i>	<i>303</i>
<i>Розформування резервів</i>	<i>43</i>	<i>-</i>
<i>Інші операційні доходи</i>	<i>-</i>	<i>1</i>

Інші фінансові доходи, в тому числі:	537	-
<i>Фінансові доходи від здійснення факторингових операцій</i>	537	-
Інші доходи, в тому числі:	174	-
<i>Дооцінка фінансових інвестицій</i>	174	-

23. Витрати Групи

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

Види витрат	Звітний період 2020р	Попередній період 2019р
1. Адміністративні витрати		
Витрати на утримання персоналу	1738	1931
Амортизація основних засобів, нематеріальних активів	505	443
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	311	471
Юридичні, нотаріальні та інші супутні послуги	327	346
Рекламні послуги та інші інформаційно-консультаційні послуги	203	882
Орендні платежі, страхові послуги	462	445
Витрати на соціальні заходи	385	424
Послуги банку	23	16
Інші (створення забезпечень, резерви відпусток персоналу)	48	55
Всього адміністративних витрат	(4002)	(5013)
2. Інші операційні витрати		
Сформовані резерви під знецінення фінансових активів	27047	-
Сформовані резерви іншої дебіторської заборгованості	9151	-
Втрати від знецінення необоротних активів, утриманих для продажу	1667	-
Інші витрати операційної діяльності	26	45
Всього інших операційних витрат	(37891)	(45)
3. Фінансові витрати	(75)	(107)
4. Інші витрати		
Списання знецінених нематеріальних активів	3	-
Знецінення фінансових активів	2940	-
Всього інших витрат	(2943)	-

24. Податок на прибуток. Умовні активи та зобов'язання

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється на основі податкових ставок, які згідно податкового законодавства набули або фактично набули чинності на звітну дату. Діюча ставка податку на прибуток в Україні становить 18%

У зв'язку зі значними збитками діяльності Групи у 2020 році від знецінення фінансових та необоротних активів на звітну дату, податок на прибуток не нараховувався та сплачувався.

Станом на 31 грудня 2020 року Група не визнавала умовних активів та зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

25. Операції зі зв'язаними сторонами

У відповідності до вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Група розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між Групою та зв'язаними сторонами. До зв'язаних сторін Група відносить: юридичних осіб, які контролюють компанію; юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії); юридичних осіб, які є асоційованими підприємствами для Групи; юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому Група є контролюючим учасником; фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу Групи; близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в Групі, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність Групи, та членів провідного управлінського персоналу Групи.

В ході своєї звичайної діяльності Група здійснює операції зі пов'язаними сторонами. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється сутності цих відносин, а не лише їх юридичній формі. В частині формування вартості таких операцій Група керується вимогами МСФЗ (МСБО), якими передбачено використання професійних суджень для визначення звичайної ціни у випадку відсутності можливості застосування інших методів, зокрема, наявності активного ринку. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Значна частка операцій з надання фінансових послуг Групи є взаємовідносини з пов'язаними сторонами та складає майже 90% .

Розкриття інформації за операціями зі зв'язаними сторонами Групи (за виключенням внутрішньо групових операцій):

№ 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 Групи; операції з надання позики; вимоги до боржника за факторинговими операціями; операція з надання приміщення в оренду
2	Купорева Нонна Аркадіївна	2515807281	м.Київ, вул.О.Гончара, 52, кв.80	володіння часткою в статутному капіталі Групи
3	Іванченко Михайло Леонідович	2698700559	м.Київ, вул..Доброхотова, 1-Б, кв.27	операція з надання приміщення в оренду; операції з надання позики; вимоги до боржника за факторинговими операціями
4	Алексеев Сергій Олександрович	2266606837	м.Київ, вул.Курнатовського 4, кв.71	операції з надання позики; вимоги до боржника за факторинговими операціями
5	ТОВ «ФК»Столиця»	33052113	м.Київ, вул..Будіндустрії,5	володіння часткою в статутному капіталі Товариства (30%); факторингові операції
6	ТОВ «Завод сухих будівельних сумішей» «Мироцьке»	41235143	м.Київ, провулок Михайлівський, 8	операції з надання позики
7	ПрАТ «Завод ЗБК №1»	04012276	м.Київ, вул.Будіндустрії,5	володіння часткою шляхом придбання цінних паперів (акції прості іменні); операції з надання позик
8	АТ «ЗНВКІФ «СТАНДАРТ ІНВЕСТМЕНТ АТ»	43820302	м.Київ,бульв Вацлала Гавела, буд 7В	операції з фінансовими активами
9	ТОВ «БК ЗЗБК №1»	38979107	м Київ, вул..Будіндустрії,5	операції з надання позики; факторингові операції
10	ТОВ «ІП «Мироцьке»	40091994	08104 Києво-Святош.рн, с.Мироцьке, вул.Радгоспна,буд. 1	операції з надання позики
11	ТОВ «Галгіпс»	33909902	Львівська обл, Миколаївський р-н, с.Березина	операції з надання позики

Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	15	50033	-	-	-	3365	16325	-
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	32385	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	186	-	-	-	-	-	-	205	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	945	-	15681	-	-	-	-	-	-

Дебіторська заборгованість з пов'язаними особами Групи станом на 31 грудня 2020 року складається:

- щодо поточних фінансових інвестицій (акції прості, емітент ПрАТ «ЗЗБК №1») в сумі 32385 тис.грн, які після звітної дати були внесені в новостворене підприємство як вклад до статутного капіталу
- за операціями з наданих позик на загальну суму 60845 тис. грн. (в тому числі на суму 524 тис.грн зобов'язань за позиками юридичним особам через провідний управлінський персонал та на суму 60321 тис. грн.. з іншими зв'язаними сторонами) Станом на 31 грудня 2020 року в результаті знецінення даних фінансових активів та формування резервів під кредитні ризики залишкова вартість становить 50048 тис. грн (в тому числі 15 тис.грн через провідний управлінський персонал та 50033 тис.грн. з іншими пов'язаними особами)

Кредиторська заборгованість з пов'язаними сторонами Групи відображена за наступними операціями:

- ТОВ «БК ЗЗБК №1» за договорами факторингу на суму 12380 тис.грн
- АТ «ЗНВКІФ «СТАНДАРТ ІНВЕСТМЕНТ АТ» щодо повернення гарантійного внеску за попереднім договором купівлі-продажу цінних паперів на суму 3301 тис.грн
- заборгованість за виплатами дивідендів учасникам на суму 945 тис.грн
- з права користування активом (оренда приміщення) в сумі 186 тис.грн

26. Розкриття інформації щодо виключної діяльності Групи протягом 2020 року

Інформація про діяльність Фондів фінансування будівництва

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

Виконання зобов'язань забудовника за договором, укладеним між ним та управителем ФФБ, на фінансування будівництва забезпечується встановленням іпотеки. Предметом іпотеки за іпотечним договором щодо діяльності наявних Фондів фінансування будівництва є майнові права на нерухомість, які є об'єктом будівництва.

З метою належного виконання забудовником зобов'язань за договором фінансування об'єктів будівництва, управитель здійснює постійний контроль за достовірністю інформації, наданої у звітності забудовника управителю ФФБ на підставі інформації про використання коштів та щомісячно складається акт профінансованих робіт за кожним фондом окремо

Після введення об'єкта будівництва в експлуатацію ТОВ «ФК»СТОЛИЦЯ» як управитель ФФБ згідно п.14,19 Закону №978-IV від 19.06.2003р продовжує укладати договори про участь у ФФБ із закріпленням об'єктів інвестування за довірцями до моменту отримання письмової вимоги забудовника повернути йому майнові права на об'єкти інвестування, які не передані довірцям.

Інформація про Фонди фінансування будівництва, за якими здійснювалась діяльність управління коштами протягом 2020 року:

Найменування ФФБ виду «А» та реєстраційний номер	Дата створення ФФБ / Дата закриття ФФБ	Поштова адреса (у разі наявності)	Інформація про введення в експлуатацію об'єкта
Житловий комплекс з вбудовано-прибудованими приміщеннями у Соломянському р-ні м.Києва по вул..Лебедєва-Кумача,7-В (реєстраційний №1000260002)	Створення 09.11.2006р Закритий 25.06.2020р	м.Київ, вул..Лебедєва-Кумача,7-в	Введений в експлуатацію, Сертифікат серії ІУ №164132110636 виданий 30.07. 2013 р ДАБІ України
Житловий будинок №3 першої черги будівництва 20-го мкр Вигурівщина-Троещина у Деснянському р-ні м.Києва по вул..Закревського,101 (реєстрац. №1000260004)	Створення 12.05.2015р	м.Київ, вулиця Закревського,101-А	Введений в експлуатацію, Сертифікат серії ІУ №163182351470 виданий 23.08.2018р ДАБІ України
Житловий будинок №2 першої черги будівництва 20-го мкр Вигурівщина-Троещина у Деснянському р-ні м.Києва по вул..Закревського,101 (реєстрац. №1000260005)	Створення 12.05.2015р	м.Київ, вулиця Закревського,101-Б	Введений в експлуатацію, Сертифікат серії ІУ №123201105977 виданий 05.11.2020р ДАБІ України
Житловий будинок №1 першої черги будівництва 20-го мкр Вигурівщина-Троещина у Деснянському р-ні м.Києва по вул..Закревського,101 (реєстрац. №1000260006)	Створення 12.05.2015р	Інформація відсутня	Запланована дата введення об'єкта будівництва в експлуатацію 31.08.2021р
Житловий будинок №6 (секція 2) по вул. Братів Чмілів с.Тарасівка Києво-Святошинського р-ну Київської області (реєстрац. №1000260008)	Створення 16.10.2018р	Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с.Тарасівка, вул.Братів Чмілів, 2-Б	Введений в експлуатацію, Сертифікат серії ІУ №123200904409, зареєстрований в ЄДЕС ДАБІ України 05.10.2020р
Житловий будинок №4 (секції 1,2,4) по вул. Братів Чмілів с.Тарасівка Києво-Святошинського р-ну Київської області (реєстрац. №1000260009)	Створення 06.05.2019р	Інформація відсутня	Запланована дата введення об'єкта будівництва в експлуатацію 31.05.2021р

Облік коштів, внесених довірителями до ФФБ, а також облік коштів, спрямованих управителем з ФФБ на фінансування будівництва, відокремлюються від власного майна товариства, а також від інших фондів. Облік майна, що перебуває в управлінні, товариство веде за кожним об'єктом будівництва окремо та складає щодо цього майна окремі баланси.

Після здійснення всіх взаєморозрахунків з довірителем, отримання останнім довідки 100% інвестування та передачі Управителем майнових прав на об'єкт інвестування, а також акту прийому-передачі об'єкта інвестування від забудовника довірителю, управління майном припиняється та договір про участь у ФФБ вважається виконаним.

Станом на 31 грудня 2020 року за всіма фондами фінансування будівництва Товариство, як управитель ФФБ, має невиконані зобов'язання перед установниками управління майном в загальній сумі 407543,3 тис. грн. Протягом 2020 року довірителям передані майнові права на закріплені за ними об'єкти інвестування та виконані зобов'язання по договорах ФФБ на суму 26956 тис. грн. (в тому числі по об'єкту ФФБ №1000260008 в сумі 14 038 тис.грн; по об'єкту ФФБ №1000260004 в сумі 8 306 тис.грн; по об'єкту ФФБ №1000260002 в сумі 4 612 тис.грн)

Оперативний резерв

Кошти оперативного резерву ФФБ є строковими коштами. Після введення об'єкта будівництва в експлуатацію управитель перераховує кошти оперативного резерву забудовнику у порядку, визначеному договором між управителем та забудовником.

Грошові кошти оперативного резерву по всіх діючих ФФБ розміщуються в АТ «ОТП Банк» (Код ЄДРПОУ банку 21685166, МФО банку 300528) на поточних рахунках, для кожного ФФБ діє окремий рахунок щодо залучення коштів від установників управління майном та фінансування будівництва.

Кредитний рейтинг банку відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою. Незалежним рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» /<http://www.credit-rating.ua/> підтверджено рейтинг АТ «ОТП Банк» до рівня uaAAA, з типом рейтингу РЗ та прогнозом «стабільний»

В процесі діяльності управління ФФБ станом на 31.12.2020 року Товариство підтримує нормативні показники та розмір оперативного резерву не меншим 5% коштів, залучених від установників управління майном до ФФБ за об'єктами будівництва, які ще не введені в експлуатацію.

Оперативний резерв в об'єктах Фондів фінансування будівництва, які введені в експлуатацію, але продовжують діяти, не підтримується в повному розмірі згідно абз.27 ст.13, ч.3 ст.17 Закону №978 від 19.06.2003р

Розрахунок пруденційних показників діяльності з управління майном наведені в таблиці:

Найменування	коментарій до визначення показників	нормативні значення	розрахункові показники станом на 31.12.2020р	розрахункові показники станом на 01.01.2020р
норматив поточної ліквідності, %%	грошові кошти (еквів.) та поточні фінінвестиції / поточні зобов'язання	не менше 20%	236,2866	37,0%
норматив платоспроможності, %%	власний капітал / сума зважених власних активів і майна Управителя	не менше 8%	15,4931	31,0%
коефіцієнт залучення коштів	залучені кошти установників/ власний капітал ФК	не більше 50	19,0732	8,25

Станом на 31.12.2020р показники фінансового стану відповідають пруденційним вимогам регулятора. Занадто високий показник поточної ліквідності свідчить про неефективну стратегію управління фінансовими ресурсами, внаслідок чого значна частина капіталу відволікається на формування непродуктивних активів. Для вирішення цієї проблеми компанія вирішила реалізувати частину зайвих фінансових активів протягом 1 (одного) року та покращити стан найбільш ліквідних активів

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

Група на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію видів ризиків, на які воно наражається/може наражатися під час діяльності, джерел їх виникнення та забезпечує належне управління такими ризиками.

В своїй діяльності Група наражається на ринковий ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, а також політичний ризик та ризик зміни митного, податкового і валютного законодавства.

Управління ризиками передбачає наявність послідовних рішень, процесів, кваліфікованого персоналу і систем контролю. Корпоративне управління забезпечує чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін. Управлінський персонал Групи контролює процес управління цими ризиками.

Ринковий ризик – це ризик того, що майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик включає в себе три типи ризику: відсотковий ризик, валютний ризик та інші цінові ризики.

Відсотковий ризик є не значним для Групи.

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

Ризик ліквідності – це ризик дефіциту фінансування. Оскільки основне фінансування операційної діяльності Групи здійснюється за рахунок власних коштів, ризик ліквідності є незначним.

Кредитний ризик – це ризик того, що Група зазнає фінансових збитків, оскільки контрагенти не виконують свої зобов'язання за договором. Групі притаманний кредитний ризик, пов'язаний з його

операційною діяльністю. Управління кредитним ризиком здійснюється відповідно до внутрішньої політики і процедур. Для уникнення в подальшому майбутніх кредитних збитків Група здійснює оцінку позичальників здійснюється на кожну звітну та проміжну звітну дату, використовуючи матрицю резервування. Ставки резервування базуються на періоді прострочення для різних груп покупців. Дебіторська заборгованість вважається безнадійною, коли вона прострочена більше, ніж на три роки. Максимальний кредитний ризик на звітну дату – це балансова вартість дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги.

Група використовує механізми виявлення, аналізу та дослідження ризиків, що притаманні даній конкретній операції. Для цього здійснюється:

- аналіз кредитоспроможності та платоспроможності клієнта;
- вивчається кредитна історія боржника, його ділові зв'язки, репутація;
- здійснюється аналіз та виявлення ознак пов'язаності фізичних або юридичних осіб;
- здійснюється аналіз видів забезпечення кредиту, який включає: якість, рівень покриття заборгованості заставою, періодичність переоцінки застави, можливість реалізації;
- проводиться юридична перевірка документів, перевірка ліквідності заставленого майна, оцінюється репутація, платоспроможність поручителів;
- структурування кредиту. Процес структурування кредиту полягає у відпрацюванні таких параметрів, які б відповідали потребам клієнта та мінімізували кредитний ризик, забезпечуючи умови своєчасного погашення позички. Основні структурні параметри кредиту: обсяг, строки, умови видачі, графік погашення, забезпечення, ціна (відсоткова ставка);
- створюються резерви за кредитами, необхідність формування яких обумовлена їх зменшенням корисності та принципом „обачності”.

В подальшому постійно:

- здійснюється кредитний моніторинг боржників і всього портфеля позик;
- здійснюється контроль за виконанням умов кредитних договорів, цільового використання позикових коштів. Основна мета контролю за кредитами полягає в тому, щоб не допускати підвищення кредитного ризику. Як відомо, рівень кредитного ризику постійно змінюється, оскільки змінюються умови, за яких надається кожний конкретний кредит;
- у випадку необхідності, на підставі проведеного аналізу передбачаються заходи щодо повернення простроченої заборгованості, а у разі необхідності - і реалізації заставленого майна.

Юридичний (правовий) ризик - ризик невідповідності нормам, ризик втрати частини доходів або капіталу, що виникає при порушенні або недотриманні законів, інструкцій, положень, розпоряджень або прийнятих етичних норм. Станом на 31 грудня 2020 року юридичний ризик Групи помірний завдяки впровадженій адекватній та ефективній внутрішній нормативній базі, яка доведена до всіх працівників і дозволяє управляти юридичним ризиком на всіх етапах здійснення операцій: від планування операцій - розробки, погодження юридичною службою, затвердження процедур проведення операцій, до розробки і затвердження типових форм договорів та супроводження і контролю за виконанням операцій.

Ризик репутації визначається як ймовірність того, що погана слава про практику ділових відносин та співробітництво Групи призведе до втрати віри в його надійність. Ризик погіршення репутації виникає через несприятливе сприйняття іміджу Групи клієнтами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду, що впливає на спроможність його встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати наявні ділові стосунки. Репутація Групи характеризується якістю ведення бізнесу. Вона охоплює ділові та морально-етичні риси менеджменту, номенклатуру та якість запропонованих продуктів. Ризики репутації мінімізуються Групою за рахунок ретельного вивчення клієнтів на місцях. Проводиться постійний аналіз перспектив розширення продуктів та послуг з врахуванням потреб та вимог клієнтів.

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

28. Система внутрішнього контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю подання інформації

Система внутрішнього контролю Групи визначається внутрішніми правилами та процедури контролю, запроваджені керівництвом компанії для забезпечення стабільного і ефективного

функціонування Групи, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціонального використання активів, запобігання та викриття фальсифікацій, помилок, точності і повноти бухгалтерських записів, своєчасної підготовки надійної фінансової інформації. Одним із елементів контролю за достовірністю та повноти інформації є внутрішній аудит компаній Групи. Основними функціями служби внутрішнього аудиту є нагляд за поточною діяльністю компанії; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг та рішень органів управління фінансової компанії; перевірка результатів фінансової діяльності компаній Групи; аналіз інформації про діяльність Групи, професійну діяльність її працівників та виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю компаній Групи.

Протягом 2020 року системою внутрішнього корпоративного управління Групи не було виявлено фактів шахрайства ні з боку працівників Групи, ні з боку управлінського та найвищого персоналу Групи, ні з боку третіх осіб.

Станом на 31 грудня 2020 року Група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу.

29. Події після дати балансу Групи

МСБО 10 «Події після звітного періоду» Групи 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):

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.

Група 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 Групи в період між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності до випуску. Така подія є свідченням обставин, що виникли після звітної дати.

Станом на 31 грудня 2020 року на підставі прийнятого рішення учасників Групи здійснена рекласифікація інших довгострокових фінансових інвестицій до поточних фінансових інвестицій з метою їх подальшого відчуження. Учасники Групи передали в новостворене підприємство 08 лютого 2021 року цінні папери (акції прості іменні, номінальна вартість 0,25грн) як вклад до статутного капіталу. Така подія згідно МСБО 10 не вимагає коригування після звітної дати.

У зв'язку з визнанням пандемії 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 Група здійснює оцінку додаткових ризиків суб'єктів господарювання на фінансовому ринку та їх можливий вплив на діяльність Групи; також очікується, що його повний вплив може бути суттєвим, але його неможливо оцінити та виміряти

Директор ТОВ «ФК «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

Головний бухгалтер



Дмишук В.Б.

Андрійчук І. М.