



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 40 Б
Код ЄДРПОУ 31714676
Р/р UA343348510000000002600112643 в АТ «ПУМБ»
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116, +38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА
УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Звіт із аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ВАРІАНТ-ФІНАНС" («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 34820595, місцезнаходження – 01001, м.Київ, ПРОВУЛОК МИХАЙЛІВСЬКИЙ, будинок 8, квартира 6), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, окрема фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2021 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Компанією не дотримані вимоги п.5.5 МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення (зменшення корисності) фінансових активів та не визнано резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, а саме: управлінський персонал визнає знецінення заборгованості лише при наявності ознак знецінення, які свідчать що воно вже відбулося на звітну дату, тоді як МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні ризики, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. В результаті застосування цих вимог резерв під кредитні збитки має створюватися з моменту первісного визнання активу. Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив нарахування прогностичного резерву на покриття можливих кредитних збитків у майбутньому від неповернення дебіторської заборгованості це призвело б до зменшення фінансових активів за рахунок операційних витрат. Відповідно витрати збільшилися б на ту саму суму, що призвело би до зміни чистого фінансового результату за звітний період та власного капіталу компанії. Ми не маємо можливості оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал компанії не визначився з критеріями оцінки та визнання очікуваних кредитних збитків.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними від товариства згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Додаток до Приміток фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВАРІАНТ-ФІНАНС"

за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 р, в якому описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій. Як зазначено у Додатку до Приміток до фінансовій звітності, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у примітках і, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Управлінський персонал Товариства вважає, що у Товариства є можливість продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Компанії повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL як тільки Національний банк України надасть технічні можливості та відповідні роз'яснення. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інші питання – Аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором – ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист», який 19 квітня 2021 висловив думку зі застереженням щодо цієї фінансової звітності. Питаннями, що призвели до думки із застереженням були порушення вимог МСФЗ стосовно оцінки фінансових інвестицій в інструменти капіталу, сумнівів в безперервності діяльності товариства.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони

можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію., повідомляємо наступне:

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.406

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738

Наказ Державної установи «ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ» №69-кя від 25.08.2021 «Про проходження перевірки з контролю якості»

Ідентифікаційний код юридичної особи – 31714676

Керівник (аудитор) – Марченко Юлія Володимирівна

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - www.das.dn.ua

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
Петросова Любов Євгенівна

Партнер завдання з аудиту
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»
незалежний аудитор

Петросова

Любов Євгенівна Петросова

Директор ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»
незалежний аудитор



Юлія Володимирівна Марченко

01030, м. Київ,
вулиця Івана Франка, буд.40 б

31 березня 2023р.

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"** Дата (рік, місяць, число) _____
Територія **м.Київ** за ЄДРПОУ _____
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ _____
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КОПФГ _____
Середня кількість працівників **2 6** за КВЕД _____
Адреса, телефон **провулок Михайлівський, буд. 8, кв. 6, Шевченківський р-н, м. Київ, 01001** 0445457413
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2022	01	01
34820595		
UA800000000001078669		
240		
64.92		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	25	16
первісна вартість	1001	32	35
накопичена амортизація	1002	7	19
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	74	62
первісна вартість	1011	141	163
знос	1012	67	101
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвил	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	99	78
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 255	4 955
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	55 883	78 279
Поточні фінансові інвестиції	1160	32 385	36 308
Гроші та їх еквіваленти	1165	247	219
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	247	219
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	91 770	119 761
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	91 869	119 839

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (найовий) капітал	1400	74 500	74 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	256
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	58	58
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(34 324)	(43 465)
Неоплачений капітал	1425	(14 161)	(800)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	26 073	30 549
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	47	23
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	47	23
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	8	12
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	3 301	40 110
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	2 694
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	48	29
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	62 392	46 422
Усього за розділом III	1695	65 749	89 267
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
У Чиста вартість активів державного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	91 869	119 839

Керівник

Головний бухгалтер

ДМИШУК
ВІКТОРІЯ
БОРИСІВНА
Ірина
Миколаївна

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 | 01 | 01

34820595

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2021

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 945	1 710
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	5 945	1 710
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	1 885	44
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 454)	(1 180)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(8 545)	(36 198)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(2 169)	(35 624)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	6 472	537
Інші доходи	2240	19 661	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(720)	(6)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(32 385)	(3)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(9 141)	(35 096)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(9 141)	(35 096)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(9 141)	(35 096)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	7
Витрати на оплату праці	2505	666	620
Відрахування на соціальні заходи	2510	147	140
Амортизація	2515	55	34
Інші операційні витрати	2520	517	349
Разом	2550	1 386	1 150

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
Ірина
Миколаївна

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

34820595

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	701	1 477
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	5 713
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	6 351	10 310
Інші надходження	3095	6 140	31 240
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(471)	(449)
Праці	3105	(585)	(523)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(160)	(146)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(148)	(139)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(148)	(133)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(3 301)	(2 412)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(37 176)	(42 611)
Інші витрачання	3190	(11 124)	(495)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-39 769	1 966
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	37 307	-
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	(13 844)	(4 715)
необоротних активів	3260	(33)	(-)
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	23 430	-4 715
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	13 361	2 989
Отримання позик	3305	2 950	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	16 311	2 989
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-28	240
Залишок коштів на початок року	3405	247	7
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	219	247



Борисівна
Андрійчук
Ірина
Миколаївна



ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДН		
2022	01	01
34820595		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	74 500	-	-	58	(34 324)	(14 161)	-	26 073
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	74 500	-	-	58	(34 324)	(14 161)	-	26 073
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(9 141)	-	-	(9 141)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	13 361	-	13 361
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	-	-	256	-	-	-	-	256
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни капіталі	4295	-	-	256	-	(9 141)	13 361	-	4 476
Залишок на кінець року	ДМИШУК 4300	БОРИСІВН 300	Андрійчук -	256	58	(43 465)	(800)	-	30 549

Керівник

Головний бухгалтер

ДМИШУК
БОРИСІВН
Андрійчук
Ірина
Миколаївна

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»
за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальні відомості про Товариство

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 Київ, провулок Михайлівський, 8, кв. 6
Дата державної реєстрації	24.01.2007
Основний вид діяльності згідно КВЕД-2010	Код КВЕД 64.92
Структура власності (пряме володіння)	Найменування: Інші види кредитування Громадянин України – Іванченко Василь Леонідович, адреса учасника: Україна, Київ, вул. Депутатська, 25, кв. 14 Відсоток участі в статутному капіталі (пряме) – 70%
Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)	Юридична особа – Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Столиця» (код ЄДРПОУ 33052113), адреса учасника: Україна, Київ, вул. Будіндустрії, 5 Відсоток участі в статутному капіталі (пряме) – 30% Громадянин України – Іванченко Василь Леонідович, місце проживання: Україна, Київ, вул. Депутатська, 25, кв. 14
Розмір зареєстрованого статутного капіталу	74500000,00 грн
Розмір сплаченого статутного капіталу на звітну дату	73699800,00 грн
Відомості про вищий орган управління Товариства	Загальні збори учасників
Назва виконавчого органу та керівника, на яку покладено функції з керівництва та управління господарською діяльністю	Директор Дмишук Вікторія Борисівна
Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	Телефон +38044 545-74-13 e mail: fc_varfin@ukr.net fincomservice@ukr.net

Діяльність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» передбачає надання фінансових послуг позик за рахунок власних коштів юридичним і фізичним особам (в тому числі і на умовах фінансового кредиту), а також факторингові операції та здійснюється на підставі ліцензій, інформація про які внесена до єдиного ліцензійного реєстру:

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

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. Товариство не перебуває в процесі припинення. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2021 року не відбувалось. Середня кількість працівників на 31 грудня 2021 року становить 6 осіб.

2. Операційне середовище, в умовах якого Товариство здійснює діяльність

Товариство здійснює свою діяльність на території України.

Впродовж 2021 року операційна діяльність Товариства відбувалась в умовах політичних та економічних змін, які вплинули на діяльність фінансового ринку. Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, знаходиться у стадії становлення та адаптації до нових викликів регуляторної політики з боку НБУ.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Традиційно переважна більшість респондентів планує залучати кредити в національній валюті. Найсуттєвішою перешкодою для залучення нових кредитів залишаються високі кредитні ставки. Понад третина потенційних позичальників замість кредитних послуг банків використовуватиме інші джерела фінансування.

Несприятливий безпековий фон створює також потенційні проблеми і для валютного ринку. Через постійні погрози Росії розпочати війну в Україні існують значні ризики на міжнародному ринку капіталу і таке сприйняття ризиків зберігатиметься як мінімум протягом наступних двох-трьох кварталів. Наслідок таких подій – вкрай висока вартість валютних запозичень, що вже перевищує 10% річних.

Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Наразі в Україні немає іншого вибору, окрім як продовжувати та поглиблювати співпрацю із міжнародними фінансовими організаціями (МФО). Україна потребуватиме більше кредитів від МФО, ніж наразі заплановано у бюджеті. Бюджетний план на 2022 рік затверджувався до значної ескалації російської агресії. Він базується на припущеннях того, що приватні інвестори готові будуть кредитувати Україну. Але, ймовірно, заплановані залучення від приватних інвесторів, зокрема і випуски єврооблігацій, доведеться цього року замінювати позиками від МФО чи західних урядів.

Очевидно, що Україна має ініціювати нову програму співпраці із Міжнародним валютним фондом після завершення чинної програми Stand By. Україні бажано зберігати розумний запас гривневої та валютної ліквідності і будь-які понадпланові бюджетні надходження притримувати про запас. Вкрай важливо зберегти інфляційні очікування контрольованими, а довіру населення та бізнесу до банківського фінансового сектору непохитною.

3. Припущення щодо безперервної діяльності

Ця фінансова звітність за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, була підготовлена відповідно до принципу безперервності діяльності на основі припущення, що Товариство здатне реалізувати свої активи та врегулювати свої зобов'язання відбувається в ході звичайної діяльності Товариства. Будуть здатні реалізувати свої активи та врегулювати свої зобов'язання у ході звичайного ведення бізнесу в осяжному майбутньому

В результаті спланованої збройної агресії Росії проти України, яка розпочалася 20 лютого 2014 року з військової операції Збройних Сил РФ щодо анексії Криму та захоплення частини території України – Луганської та Донецької областей, стала лише першим кроком РФ, спрямованим на підірив незалежності і суверенітету України. Скупчення російських військ на кордоні з Україною, дипломатичні баталії між Росією і країнами НАТО та відкриті російські погрози почати війну з Україною спровокували багато геополітичних потрясінь та неприємні наслідки цих подій для української економіки. Вітчизняний інформаційний простір зазнає безпрецедентного впливу гібридної війни проти України – системне нагнітання паніки, поширення фейкової інформації та викривлення реального стану речей.

Водночас розповсюдження коронавірусу COVID-19 теж негативно впливає на розвиток економіки України. На сьогодні основний акцент моніторингу поточних тенденцій розвитку глобальної пандемії COVID-19 зміщується від динаміки нових заражень до темпів вакцинації. ВООЗ прогнозує закінчення пандемії коронавірусу на початку 2022 року. Вакцинація проти COVID-19 в Україні розпочалася 24 лютого 2021 року і відбувається в п'ять етапів. За рішенням Державної комісії з питань техногенно-екологічної безпеки та надзвичайних ситуацій з 23 вересня 2021 року «жовтий» рівень епідемічної небезпеки поширення COVID-19 встановлено на території всіх регіонів України із застосуванням відповідних протиепідемічних заходів.

Протягом 2021 року хвороба COVID-19 призвела до збільшення ризиків із погашення дебіторської заборгованості, що впливає на оцінку очікуваних кредитних збитків фінансових активів, погіршення фінансових результатів та призводить в подальшому зниження ділової активності Товариства.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності за 2021 рік.

Станом на 31 грудня 2021 року суттєвих змін щодо загальної стратегії Товариства у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах карантину не відбулося. Керівництво не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити його діяльність.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

4. Основа і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності, політика звітування

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При формуванні фінансової звітності за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, Товариство керувалося також вимогами ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інших національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать МСФЗ, вимогам регулятора щодо складання фінансової звітності фінансових установ. Керівництво Товариства відслідковує офіційну публікацію змін МСФЗ на веб-сайті Міністерства фінансів України, вивчає вплив змін на облік і звітність та у разі необхідності запроваджує їх в своїй діяльності.

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю, складеною у відповідності до вимог МСФЗ та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Фінансова звітність Товариства є індивідуальною, стосується тільки діяльності Товариства.

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2021 року за принципом обліку за собівартістю, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості.

Ця фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень («тисяч гривень» або «тис.грн.»), а всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де вказано інше.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті, станом на 31 грудня 2021 року відсутні.

Переоцінки статей фінансових звітів станом на 31 грудня 2021 року не відбувалося.

Звітний період є 2021 рік.

Звітна дата – станом на 31 грудня 2021 року

Будь-які зміни у цій фінансовій звітності після її випуску вимагають затвердження керівництвом Товариства, яке ухвалило цю фінансову звітність до випуску.

Відповідно до МСБО 1, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Ця фінансова звітність містить: звіт про фінансовий стан на 31.12.2021р.; звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік у порівнянні з 2020 роком; звіт про рух грошових коштів, складений за прямим методом за 2021 рік у порівнянні з 2020 роком; звіт про власний капітал за 2021 рік.; примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

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

Відповідно до чинного законодавства фінансова звітність Товариства за МСФЗ повинна складатися і подаватися в єдиному електронному форматі iXBRL

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які повинні складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). 9 квітня 2021 року на засіданні Комітету з управління системою фінансової звітності було схвалено електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020. Комітет з управління Системою фінансової звітності рекомендував усім регуляторам подовжити строки подання звітності у форматі iXBRL за 2020 рік та перші 3 квартали 2021 року, але не пізніше 31 грудня 2021 року та не застосовувати санкції за невчасне подання протягом 2021 року. Національний банк України прийняв відповідне рішення про подовження строків подання звітності у форматі iXBRL за 2020 рік та перші 3 квартали 2021 року та не застосовування штрафних санкцій за порушення строків подання звітності у 2021 році. Товариство виконує вимоги регулятора НБУ та своєчасно розмістив фінансову звітність затребуваних періодів у форматі iXBRL на порталі системи фінансової звітності.

5. Істотні облікові судження, оцінки та припущення

Підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ потребує від керівництва Товариства формування суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на суми активів та зобов'язань, доходів від реалізації товарів, робіт та послуг за звітний період та витрат, відображених у звітності, а також розкриття інформації щодо потенційних активів та потенційних зобов'язань. Оцінки та судження базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими у відповідності до обставин. Фактичні результати можуть відрізнятись від оціночних.

Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Оцінки та відповідні припущення переглядаються на постійній основі. Результати переглядів облікових оцінок визнаються у тому періоді, в якому здійснюється такий перегляд оцінки, якщо цей перегляд впливає як на поточний, так і майбутні періоди.

Оцінки, судження і припущення, що використані в цій фінансовій звітності, відповідають оцінкам, судженням і припущенням, які застосовувалися при складанні фінансової звітності за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо Товариство має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, Товариство не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

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

Зміна облікової політики відбувається, тільки якщо зміна:

а) вимагається МСФЗ, або

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

Не вважається змінами в облікових політиках:

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

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

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

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

Якщо неможливо визначити вплив на конкретний період зміни облікової політики щодо порівняльної інформації за один або кілька поданих попередніх періодів, то необхідно застосовувати нову облікову

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

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

7. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок

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

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

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

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

У звітному році рекласифікації в окремій проміжній фінансовій звітності за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року у порівнянні з річним фінансовим звітом попереднього року та виправлення будь-яких помилок не відбувалось

8. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ, прийняті станом на 31 грудня 2021 року, ефективна дата яких не настала

На дату затвердження цієї фінансової звітності 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
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і	1 січня 2022 року	Дозволено

	(b) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.		
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. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. 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 посылатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправок до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують 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 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	

	орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • 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 • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках,	1 січня 2023 року	Дозволено

МСБО 12 «Податки на прибуток»	якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.	1 січня 2023 року	Дозволено
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 року	Дозволено
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише в частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено

Не очікується, що наведені вище нові стандарти та зміни до стандартів будуть мати суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Товариства.

9. Розкриття впливу нових МСФЗ з ефективною датою 01 січня 2022 року

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

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

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

Поправки уточнюють, що на класифікацію зобов'язань не впливають ні очікування щодо того, чи буде Товариство користуватися цим правом на відстрочку погашення зобов'язання, ні те, в 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. Товариство не застосувало достроково ці поправки і очікується що вони не матимуть впливу на фінансову звітність

Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФО 37 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» стосуються процентних ставок, що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, оскільки у неї відсутні операції, в яких застосовуються базові процентні ставки

Розкриття інформації ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі – Товариство), що деталізує форми фінансової звітності за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

10. Нематеріальні активи

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

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю (собівартістю), коли вони стають придатними для використання у визначений спосіб. Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за собівартістю (первісною вартістю) за вирахуванням амортизації та накопичених збитків від знецінення, в разі наявності

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

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

Товариство обліковує ліцензії на право ведення господарської діяльності з надання коштів у позику (в тому числі на умовах фінансового кредиту) та діяльність з факторингу. Такі ліцензії мають необмежений строк дії та не амортизуються Товариством. Наприкінці кожного фінансового року нематеріальні активи з необмеженим строком дії оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу

Інформація щодо нематеріальних активів Товариства за звітний та порівняльний періоди:

Найменування статті	Патенти та ліцензії	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 2020р, у т.ч.	4	-	21	-	-	25
первісна вартість	8	-	24	-	-	32
накопичена амортизація	(4)	-	(3)	-	-	(7)
Всього надійшло за період, у т.ч	-	-	12	-	-	12
придбано за кошти	--	-	12	-	-	12
Всього вибуття, у т.ч.	-	-	-9	-	-	-9
вибуття первісної вартості	-	-	-9	-	-	-9
вибуття накопиченої амортизації	-	-	-9	-	-	-9
Амортизаційні нарахування	-	-	(21)	-	-	(21)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р, у т.ч.	4	-	12	-	-	16
первісна вартість	8	-	27	-	-	35
накопичена амортизація	(4)	-	(15)	-	-	(19)

Протягом звітного періоду Товариство придбавало ліцензії на право використання програми MEDok із впровадженням модулем «звітність таксономії у форматі iXBRL» та право користування локальною мережею збереження даних. Товариство не здійснювало переоцінку вартості нематеріальних активів, зважаючи на відсутність свідчень істотної зміни їх вартості.

11. Основні засоби

Основні засоби регулюються МСБО 16 «Основні засоби». Первісне визнання основних засобів Товариство визнає за собівартістю. В подальшому об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю (первісною вартістю) за вирахуванням амортизації та накопичених збитків від знецінення, в разі їхньої наявності.

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

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

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

Амортизація основних засобів відображається у звіті про фінансові результати і нараховується на основі прямолінійного методу з використанням норм зносу, що визначаються, зважаючи на передбачуваний термін служби кожної одиниці основних засобів.

Амортизація придбаних активів та активів, створених за рахунок власних коштів, починається з моменту, коли відповідний актив був введений в експлуатацію.

Товариством встановлені строки корисного використання для основних засобів:

- машини та обладнання 2 роки;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) 4 роки;
- інші необоротні активи 4 роки

До інших необоротних активів, які не знайшли свого безпосереднього відображення на інших рахунках обліку необоротних активів, відноситься Актив з права користування оренди згідно МСФЗ 16 «Оренда». Дата початку оренди визнається, коли орендодавець надає базовий актив для

використання орендарю. Після дати початку оренди активи у формі права користування оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності та коригуються на суму будь-якої переоцінки зобов'язання з оренди. Активи у формі права користування, як правило, амортизуються протягом одного з коротших термінів - або терміну корисного використання активу, або строку оренди на прямолінійній основі. Амортизація активів у формі права користування розраховується прямолінійним методом протягом їх орієнтовного строку корисного використання. Зобов'язання з оренди спочатку оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які ще не були сплачені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ставки залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди. Кожен орендний платіж розподіляється між зобов'язанням та витратами на відсотки за зобов'язанням з оренди. Витрати на відсотки за зобов'язанням з оренди визнаються в прибутках чи збитках протягом періоду оренди у складі фінансових витрат. В подальшому зобов'язання з оренди обліковується за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки. Зобов'язання з оренди переоцінюються в разі зміни майбутніх орендних платежів, що виникають внаслідок зміни індексу або ставки, і коли відбувається зміна оцінки керівництва Товариства щодо подовження строку оренди або припинення дії договору оренди. Коли зобов'язання з оренди переоцінюються, здійснюється відповідне коригування балансової вартості активів у формі права користування або переоцінка відображається у прибутку чи збитку, якщо балансова вартість активів у формі права користування була зменшена до нуля.

Основні засоби Товариства представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року, у т.ч.	-	13	-	-	-	61	74
первісна (переоцінена) вартість	-	38	-	3	30	70	141
знос	-	(25)	-	(3)	(30)	(9)	(67)
Всього надійшло, у т.ч.	-	22	-	-	-	-	22
Придбано за кошти	-	22	-	-	-	-	22
Інші надходження	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття балансової вартості у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч. операції з права користування оренди	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	-	(9)	-	-	-	(25)	(34)
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 2021 року, у т.ч.	-	26	-	-	-	36	62
первісна (переоцінена) вартість	-	60	-	3	30	70	163
знос	-	(34)	-	(3)	(30)	(34)	(101)

Товариство не має земельних ділянок.

Станом на 31 грудня 2021 року у Товариства відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція); відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з

придбанням основних засобів; відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані.

На балансі Товариства в складі інших необоротних активів визнано Актив з права користування оренди приміщення на суму 70 тис. грн.

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

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

12. Запаси

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

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року на балансі Товариства запаси відсутні

13. Фінансові інвестиції

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

Інвестиції в асоційовані компанії.

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

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

Інвестиції, утримувані до погашення.

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

Інші інвестиції.

Інші інвестиції з долею володіння до 20% прав голосу обліковуються за собівартістю придбання. Наприкінці кожного звітного періоду товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того,

що корисність інвестицій зменшилася. Збитки від зменшення корисності інвестицій визнаються витратами звітного періоду.

На початок звітного року Товариство на правах акціонера був учасником розміщення простих іменних акцій, випущених ПрАТ «ЗЗБК №1» з правом володіння 49,6331% статутного капіталу ПрАТ «ЗЗБК №1» (інформація додається)

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

В I кварталі 2021 року Товариство передало вищезазначені цінні папери в якості вкладу до статутного капіталу (в обмін на корпоративні права) новоствореної юридичної особи ТОВ «Арена Холдинг» (код ЄДРПОУ 43959169). У II кварталі 2021 року Товариство уклало договір з АТ «ЗНВКІФ «Стандарт Інвестмент» (код 43820302) на продаж корпоративних прав у статутному капіталі ТОВ «Арена Холдинг». Протягом звітного року Товариство додатково придбало у інших суб'єктів – фізичних та юридичних осіб частки корпоративних прав у статутному капіталі ТОВ «Арена Холдинг» з наміром їх подальшої реалізації найближчим часом. Станом на 31 грудня 2021 року вищезазначені інвестиції в сумі 36308 тис.грн утримуються в статті «поточні фінансові інвестиції».

Інформація про поточні фінансові інвестиції в якості часток корпоративних прав суб'єктів господарювання для продажу:

Найменування корпоративних прав суб'єкта господарювання	Частка володіння Товариства в суб'єкті господарювання в момент придбання, %	Собівартість частки, тис.грн	Коментар до інформації
ТОВ «Арена Холдинг» (код 43959169)	49,63 %	19661 тис.грн	вклад в обмін на корпоративні права
ТОВ «Арена Холдинг» (код 43959169)	7,08%	2803 тис.грн	продавець ТОВ «ФК «Столиця» (код 33052113)
ТОВ «Арена Холдинг» (код 43959169)	7,40%	2932 тис.грн	продавець – Купорева Нонна Аркадіївна (ПІН 2515807281)
ТОВ «Арена Холдинг» (код 43959169)	27,55%	10912 тис.грн	продавець – Іванченко Василь Леонідович (ПІН 2521009712)

14. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться у національній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання

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

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

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

Негрошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2021 року, що закінчився 31 грудня 2021 року не відбувалося.

Товариство не придбавало та не продавало майнові комплекси протягом звітного періоду

Найменування показника структури грошових коштів	На 31 грудня 2021р, тис.грн	На 31 грудня 2020р, тис.грн
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	219	247

Інші рахунки в банках	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Всього	219	247

15. Дебіторська заборгованість

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

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

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

Товариство визнає дебіторську заборгованість безнадійною в одному з наступних випадків:

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість представлена як за виданими авансами, внутрішніми розрахунками та іншою поточною дебіторською заборгованістю (в складі якої відображені операції з фінансових послуг).

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2021, тис.грн	Станом на 31 грудня 2020, тис.грн
1. Дебіторська заборгованість з надання фінансових послуг, в т.ч.	78279	55829

Позики	70666	41274
Заборгованість за наданими позиками	82034	51210
Заборгованість за нарахованими процентами від суми позики	7235	1991
Резерв під знецінення кредитних збитків	(18603)	(11927)
Факторингові операції	7613	14555
Заборгованість боржників	22913	29855
Резерв під знецінення кредитних збитків	(15300)	(15300)
2. Інша дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг, в т.ч.	4955	3309
Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	14106	12460
Резерв під знецінення кредитних збитків	(9151)	(9151)
3. Балансова вартість дебіторської заборгованості	83234	59138

Аналіз резерву під знецінення кредитних збитків за категоріями заборгованості:

Найменування дебіторської заборгованості	Залишок резерву на 01 січня 2021 р, тис.грн		Створення резерву протягом 2021 року, тис.грн		Розформовано /зменшено/ резерву протягом 2021 року, тис.грн		Залишок резерву на 31 грудня 2021 р, тис.грн	
	юридичні особи	фізичні особи	юридичні особи	фізичні особи	юридичні особи	фізичні особи	юридичні особи	фізичні особи
1. ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ, разом в т.ч.:	27227		8544		1868		33903	
Позики та нараховані проценти	7685	4242	6985	1559	620	1248	14050	4553
Факторинг	15300	-	-	-	-	-	15300	-
2. ІНШЕ, разом в т.ч.:	9151		-		-		9151	
Інша Дт-заборгованість не пов'язана з наданням фінпослуг	9151	-	-	-	-	-	9151	-

Протягом 2021 року Товариство створювало резерви під кредитні збитки за договорами позики та нарахованими процентами та зменшувало резерви при виконанні грошових зобов'язань позичальника. В рамках операційної діяльності компанія набувала портфелі простроченої споживчої дебіторської заборгованості і прикладає зусиль над їх відновленням. Боргові зобов'язання (права грошової вимоги) боржників купуються за цінами нижче їх номінальної вартості і компанія приймає на себе всі права і ризики, пов'язані з цією дебіторською заборгованістю. Придбані боргові зобов'язання є суттєво простроченими, а у боржників є проблеми з їх компенсацією. Заборгованість боржників забезпечується заставою майнових та корпоративних прав. Протягом 2021 року боржниками погашено наявних вимог за договорами факторингу в сумі 7840 тис.грн

16. Фінансові зобов'язання

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

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

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

Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливої вартості.

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

Фінансові зобов'язання Товариства представлені кредиторською заборгованістю за товари, роботи, послуги, заборгованість із внутрішніх розрахунків та іншими поточними зобов'язаннями.

Аналіз кредиторської заборгованості за категоріями послуг:

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2021р, тис.грн	Станом на 31 грудня 2020р, тис.грн
Кредиторська заборгованість з операцій фінансових послуг, в т.ч.	41703	48030
Фінансування за договорами факторингу	41703	48030
Інші поточні зобов'язання, не пов'язані з діяльністю фінансових послуг, в т.ч.	47535	17672
придбання/продаж фінансових інвестицій	44812	14348
інша поточна кредиторська заборгованість	29	3309
заборгованість з поворотної фінансової допомоги засновника (амортизована вартість)	2694	-
Інші довгострокові зобов'язання, в т.ч	23	47
довгострокове зобов'язання за амортизованою собівартістю з оренди приміщення	23	47

17. Умовні активи та зобов'язання

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство не визнавало умовних активів та зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

18. Забезпечення та винагороди працівникам

Сума, визнана у якості забезпечення (резерву), являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення поточного зобов'язання на звітну дату, приймаючи до уваги ризики та невизначеність, пов'язані із зобов'язанням відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Якщо для розрахунку забезпечення (резерву) використовуються грошові потоки, які необхідні для погашення поточного зобов'язання, балансовою вартістю забезпечення (резерву) вважається дисконтована вартість таких грошових потоків

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

Товариство формує забезпечення на виплату відпусток працівникам щорічно, протягом року забезпечення коригується.

Вид забезпечення	Залишок забезпечення на 31 грудня 2020р, тис.грн	Створено забезпечень протягом року, тис.грн	Використано забезпечень протягом року, тис.грн	Сторнування не використаної частини забезпечень, тис.грн	Залишок забезпечення на 31 грудня 2021р, тис.грн
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	48	69	88	-	29
Всього	48	69	88	-	29

Протягом звітного періоду 2021 року додатково створено забезпечень на відпустки в сумі 13 тис.грн, використано забезпечення відпускних працівникам Товариства за 2021 рік в сумі 88 тис.грн.

19. Власний капітал

Товариство 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 Товариства

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

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

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

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

Частки в статутному капіталі Товариства представлені наступним чином:

Назва учасника	Станом на 31 грудня 2021 р.		Станом на 31 грудня 2020 р.	
	сума, грн.	частка в %	сума, грн.	частка в %
Іванченко Василь Леонідович, резидент	52 150 000,00	70	52 150 000,00	70
ТОВ «Фінансова компанія «Столиця»	22 350 000,00	30	22 350 000,00	30
Всього:	74 500 000,00	100	74 500 000,00	100

Структура власного капіталу на дати фінансової звітності:

Елементи капіталу	Станом на 31 грудня 2021р, тис.грн	Станом на 31 грудня 2020р, тис.грн
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	74500	74500
Додатковий капітал	256	
Резервний капітал	58	58
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(43465)	(34324)
Неоплачений капітал	(800)	(14161)
Всього	30549	26073

Товариство обліковує непогашену поворотну фінансову допомогу від засновника ТОВ «ФК»Столиця» (код 33052113) в сумі 2950 тис. грн, дисконт визнаний на момент надання фінансової допомоги в сумі 512 тис. грн., подальша амортизація дисконту здійснюється за рахунок власного капіталу шляхом зменшення визнаного нарахованого додаткового капіталу та станом на 31 грудня 2021 року залишок дисконту становить 256 тис. грн

На звітну дату у Товариства відсутні права, привілеї та обмеження щодо акцій Товариства, включаючи обмеження з виплати дивідендів і повернення капіталу; відсутні акції, зареєстровані до випуску на умовах опціонів і контрактів з продажу

Протягом 2021 року учасником – фізичною особою погашена заборгованість зі сплати капіталу в сумі 13361 тис. грн. та на звітну дату 31 грудня 2021 року залишок неоплаченого капіталу склав 800 тис.грн

Станом на 31 грудня 2021 року власний капітал Товариства покращився за рахунок погашення заборгованості з неоплаченого капіталу та визнання доходу за факторинговими операціями.

За рахунок продажу фінансових інвестицій (корпоративних прав в статутному капіталі іншого підприємства) очікується значне покращення фінансового стану Товариства та зменшення збитків. Резервний капітал на 31 грудня 2021 року у зв'язку зі збитками попередніх періодів не створювався. Нерозподілений прибуток включає суми накопичених прибутків та збитків за весь період діяльності. Дивіденди визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

20. Доходи

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

Розкриття груп доходів за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року у порівнянні з аналогічним періодом 2020 року:

Найменування доходів	2021 рік	2020 рік
Дохід від реалізації продукції (товарів), в тому числі	5945	1710
Нарахування процентів за користування сумами позики	5945	1710
Інші операційні доходи в т.ч.	1885	44
Відсотки банку за користування коштами	4	1
Розформування резервів	1867	43
інші операційні доходи	14	-
Інші фінансові доходи в т.ч.	6472	537
Фінансові доходи від здійснення факторингових операцій	3548	537
Визнання дисконту за кредиторською заборгованістю	2924	-
Інші доходи в т.ч.	19661	-
Доходи від реалізації фінансових інвестицій (відчуження цінних паперів – акції прості іменні)	19661	-

21. Витрати

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. У складових витрат майбутніх періодів відображаються витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів. Товариство не має витрат майбутніх періодів

Розкриття груп витрат за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року у порівнянні з аналогічним періодом 2020 року:

Найменування витрат	2021 рік	2020 рік
1. Адміністративні витрати, в тому числі:	(1454)	(1180)
Витрати на утримання персоналу	666	620
Амортизація основних засобів, нематеріальних активів	55	34
Витрати на телекомунікаційні, консультаційні та інші експлуатаційні послуги	476	298
Витрати з оренди	30	30
Витрати на соціальні заходи	147	140
Послуги банку	11	10
Інші (створення забезпечень, резерви відпусток персоналу)	69	48
2. Інші операційні витрати, в тому числі:	(8545)	(36198)
Сформовані резерви під знецінення фінансових активів	8543	27047
Сформовані резерви іншої дебіторської заборгованості	-	9151
Інші операційні витрати	2	-
3. Інші витрати	(32385)	(3)
Списання знецінених нематеріальних активів	-	3

Собівартість реалізованих фінансових інвестицій (відчуження цінних паперів – акції прості іменні)	32385	-
4.Фінансові витрати	(720)	(6)
Амортизація дисконту кредиторської заборгованості	711	-
Поточні фінансові витрати з права оренди приміщення	9	6

22. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Спільний контроль – зафіксоване угодою розподілення прав контролю.

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

Інформація про правочини з пов'язаними особами Товариства:

№ пп	Повна назва юр.особи чи П.І.Б. фіз.особи, посадової особи заявника	Код за ЄДРПОУ юрособи або ідентифікаційний код фізособи	Місцезнаходження юрособи чи паспортні дані фізособи, щодо якої подається інформація	Інформація про операції з пов'язаними особами
1	Іванченко Василь Леонідович	2521009712	м.Київ, вул. Депутатська,25, кв.14	володіння часткою в статутному капіталі Товариства (70%); операції з надання позики; вимоги до боржника за факторинговими операціями; операції з фінансовими інвестиціями
2	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
3	Купорева Нонна Аркадіївна	2515807281	м.Київ, вул.Олеся Гончара, буд52, кв.80	Операції з фінансовими інвестиціями
4	ТОВ «ФК»Столиця»	33052113	м.Київ, вул..Будіндустрії,5	володіння часткою в статутному капіталі Товариства (30%); факторингові операції; операції з фінансовими інвестиціями
5	ТОВ «Завод сухих будівельних сумішей» «Мироцьке»	41235143	м.Київ, провулок Михайлівський, 8	операції з надання позики
6	ПрАТ «Завод ЗБК №1»	04012276	м.Київ, вул.Будіндустрії,5	операції з надання позики
7	ТОВ «Арена Холдинг»	43959169	м.Київ, вул.Будіндустрії,5	операції з фінансовими інвестиціями
8	АТ «ЗНВКІФ «СТАНДАРТ ІНВЕСТМЕНТ АТ»	43820302	м.Київ,бульв Вацлала Гавела, буд 7В	операції з фінансовими активами
9	ТОВ «ІП «Мироцьке»	40091994	08104 Києво-Святош.рн, с.Мироцьке, вул.Радгоспна,буд.1	операції з надання позики
10	ТОВ «Галіпс»	33909902	Львівська обл, Миколаївський р-н, с.Березина	операції з надання позики
11	ТОВ «Печерська архітектурна майстерня»	31305727	м.Київ, вул А.Тарасової,6	операції з надання позики
12	ТОВ «Прочність»	36175355	м.Київ, провул.Михайлівський, 8, кв.6	операції з надання позики
13	ТОВ «Видавництво	30723585	мКиїв, вул. Пушкінська,28/9	операції з надання позики

	Вечірня Зоря»			
14	ТОВ «Боярбуд»	33220829	м. Київ, пров. Михайлівський, 8 кв. 4А	операції з надання позики
15	ТОВ «ЕНА»	33208597	Івано-Франківська обл, м.Тлумач, вул.Коновальця, 1	операції з надання позики
16	ТОВ «ДП «Міськінвестжитлобуд»	32735608	м.Київ, вул.Пушкінська, 28/9	операції з надання позики
17	ТОВ «СКС-Холдинг»	32552263	м Київ, вул..Будіндустрії, 5	операції з надання позики

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

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

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами у 2021 році, тис. грн:

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Всього доходів, в тому числі	-	1000	-	-	-	-	3771
1.1	Доходи отримані від реалізації товарів, робіт, послуг	-	1000	-	-	-	-	3771
1.2	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
2	Всього витрат, в тому числі	-	-	-	-	-	-	30
2.1	Витрати понесені	-	-	-	-	-	-	30

Протягом 2021 року Товариство отримувало доходи від операцій з пов'язаними сторонами (учасниками та іншими пов'язаними особами) із нарахованих процентів за користування позиками в загальній сумі 4771 тис грн.

Витрати з пов'язаними сторонами Товариство визнавало від здійснення операцій з оренди приміщення на суму 30 тис. грн.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами (балансова вартість), тис. грн:

Операція	31 грудня 2021р					31 грудня 2020р				
	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані компанії	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані компанії
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	63886	-	-	-	15	50033	-
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32385
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість /зобов'язання	-	-	-	-	8378	-	-	-	15681	2625

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство має дебіторську заборгованість у взаємовідносинах з пов'язаними сторонами за операціями з надання позик (на умовах фінансового кредиту) у загальній суму 59404 тис. грн. та факторингових операцій на суму 4482 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство має кредиторську заборгованість з пов'язаними сторонами за наступними операціями:

ТОВ «ФК»Столиця» за договорами факторингу на суму 2625 тис. грн.; за договором поворотної фінансової допомоги на суму 2950 тис. грн; за договором придбання корпоративних прав на суму 2803 тис. грн.

23. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток розраховується відповідно до вимог чинного податкового законодавства та визначається на підставі фінансових результатів, відображених в бухгалтерському обліку і змінених на деякі коригування (за необхідністю для цілей оподаткування). Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється на основі податкових ставок (та податкового законодавства), які набули або фактично набули чинності на звітну дату. Діюча ставка податку на прибуток в Україні становить 18%.

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

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

24. Управління фінансовими ризиками та внутрішній аудит

В межах своєї діяльності Товариство ідентифікує основні можливі ризики, такі як кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності, операційний ризик тощо.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу позичальників.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності позичальників, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання., а також забезпечення позик та моніторинг дебіторської заборгованості позичальників.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу позичальників, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

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

Ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості.

Товариство не проводило аналіз чутливості, фінансові інвестиції Товариства не мають котирувань і не є спостережуваними.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оскільки Товариство не проводило за звітний і попередні періоди операції в іноземній валюті, то для Товариства невластивий валютний ризик.

Процентний ризик - це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін процентних ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів.

Основним інструментом впливу процентного ризику Товариства є аналіз активів та пасивів за строками до перегляду процентних ставок.

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

Операційний ризик - ймовірність виникнення збитків Товариства внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій. До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків Товариства, мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління операційних ризиків, аналіз та моніторинг процесів та продуктів в частині управління операційними ризиками, навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому, контроль за дотриманням працівниками Товариства нормативних документів.

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління, забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві проводиться внутрішній аудит. Відповідальний працівник внутрішнього аудиту координує роботу управління ризиками, їх контроль згідно програми внутрішнього аудиту та підпорядковується учасникам Товариства і звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами регуляторного органу.

25. Події після звітної дати

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

- **події, які вимагають коригування після звітного періоду** - події, що підтверджують умови, що існували на звітну дату;

- **події, які не вимагають коригування після звітного періоду** - події, які свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Коригування фінансової звітності вимагає тільки суттєва інформація. Визначення того, чи є інформація суттєвою, здійснюється на основі професійного судження, яке формується з урахуванням не тільки кількісних, але і якісних характеристик оцінюваної інформації. Керівництво Товариства здійснює оцінку додаткових ризиків на фінансовому ринку та їх можливий вплив на діяльність Товариства в подальшому, проте наразі його не можливо оцінити достовірно.

Карантинні та обмежувальні заходи, пов'язані з пандемією COVID-19, а також воєнні дії на території України мають вплив на фінансову звітність Товариства.

Товариство оцінило події, що мали місце після звітного періоду (31 грудня 2021 року), які б вимагали їх коригування в розумінні МСБО 10, і до 18 лютого 2022 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Директор

Головний бухгалтер



Вікторія ДМИШУК

Ірина АНДРІЙЧУК

ДОДАТОК
до Приміток фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «Варіант-Фінанс» за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 р

Цей Додаток розкриває інформацію про суттєву невизначеність, пов'язану з подальшою безперервною діяльністю Товариства після звітного періоду у зв'язку із вторгненням 24 лютого 2022 року російської федерації на територію України та воєнними діями, що тривають й досі.

Керівництво Товариства усвідомлює високі ризики для фінансового сектору економіки, що пов'язані з збройною агресією російської федерації та триваючою російсько-українською війною. Керівництво проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Керівництво оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні.

Не залежно від того, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність, керівництво не має намірів ліквідувати чи припиняти його діяльність, а планує продовжувати свою діяльність як мінімум 12 місяців з дати подання цієї звітності з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей.

Директор

Головний бухгалтер



Вікторія ДМИШУК

Ірина АНДРІЙЧУК

Підприємство

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2021

01

01

34820595

Звіт про власний капітал

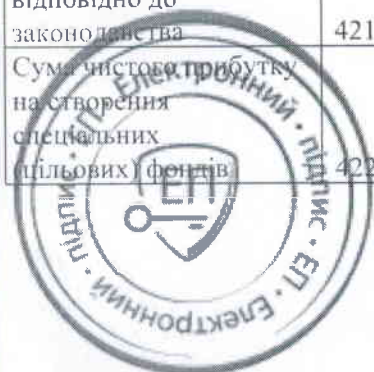
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

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



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

Керівник

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Головний бухгалтер

Андрійчук Ірина Миколаївна



Прошито, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою

35 / Присутні 11 осіб / аркушів

«31» березня 2023р

Директор ТОВ «АФ «Аудит Сервіс Група»
Марченко Ю.В.

