

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ГРУПИ

УЧАСНИКАМ ГРУПИ

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

2024

Звіт із аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи "ВАРІАНТ-ФІНАНС" («група»), що складається зі консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 р. та консолідованого звіту про сукупний дохід, консолідованого звіту про власний капітал та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої 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, консолідована фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан групи на 31 грудня 2022 р. та її 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

Справедлива вартість поточних фінансових інвестицій станом на 31 грудня 2022 року визначено групою у сумі 37271 тис. грн. частково на підставі аналізу фінансової звітності підприємств, корпоративними правами якого володіє група. Група не використала методологічні підходи та методи оцінки вартості, що визначені у п.61-62, Б5-Б11 МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». При цьому, як щоб група або самостійно здійснила розрахунки відповідно до вимог МСФЗ 13 або скористувалася послугами незалежного оцінювача, справедлива вартість оцінки цих поточних фінансових інвестицій могла б бути іншою. Ми не можемо визначати, якими могли б бути ці корегування.

У складі дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами групою відображена вартість придбаних майнових прав на машиномісця у сумі 3860 тис.грн., що повинні бути відображені у складі запасів групи.

Групою 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 у розмірі 7613 тис. грн. у вигляді заборгованості фізичних осіб за договорами факторингу у складі статті «Інша поточна дебіторська заборгованість». Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив нарахування прогнозного 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 не визначився з критеріями оцінки та визнання очікуваних кредитних збитків за цією заборгованістю.

Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності небанківської фінансової групи "ВАРІАНТ-ФІНАНС" станом на 31 грудня 2022 року інформація в деяких розділах розкрита не в повному обсязі в порушення вимог МСФЗ, а саме стосовно значного компоненту активів групи – строку погашення дебіторської заборгованості (п. 65 МСБО 1). Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цій звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

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 параграф 3 «Припущення безперервної діяльності Групи» (сторінка 5 Приміток фінансової звітності Небанківської фінансової Групи «Варіант-Фінанс» за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 р), в якому описано, що введення військового стану в Україні суттєво впливає на економічне становище як України в цілому, так і може вплинути на діяльність Товариства. Як зазначено Примітках до фінансовій звітності, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, яка може поставити під значний сумнів здатність групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Разом з тим, Керівництво вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки групи щодо виконання регулятивних вимог та прогнози результатів діяльності, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності групи 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 групи.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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» аудиторі 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 "АУДИТОРСКА 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



Любов Євгенівна Петросова

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

Юлія Володимирівна Марченко

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

21 жовтня 2024р.

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

Територія **М.КІПВ**

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників **2 9**

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

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2-к), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2023	01	01
34820595		
UA80000000001078669		

V

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 грудня 2022

р.

Форма №1-к Код за ДКУД

1801007

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	26	31
первісна вартість	1001	102	131
накопичена амортизація	1002	76	100
Незвершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 918	1 598
первісна вартість	1011	3 067	2 978
знос	1012	1 149	1 380
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 944	1 629
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	892	893
Виробничі запаси	1101	1	2
Незвершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	891	891
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	751	257
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	4 955	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	81 094	78 906
Поточні фінансові інвестиції	1160	37 271	37 271
Гроші та їх еквіваленти	1165	228	47
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	228	47
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-

Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	125 191	122 329
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	127 135	123 958

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	82 150	82 150
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	431	120
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	326	326
Нерозподілений прибуток (испокритий збиток)	1420	(43 213)	(43 963)
Неоплачений капітал	1425	(800)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Неконтрольована частка	1490	-	-
Усього за розділом I	1495	38 894	38 633
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відтрати податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	135	-
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	135	-
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	40	432
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	40 110	44 839
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	945	945
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	2 648	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	116	174
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відтрати комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	44 247	38 935
Усього за розділом III	1695	88 106	85 325
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	127 135	123 958

Керівник

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Головний бухгалтер

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.

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма N2-к Код за ДКУД **1801008**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	9 573	8 233
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	9 573	8 233
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	2 790	2 105
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 168)	(4 583)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(11 567)	(8 924)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 372)	(3 169)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 671	6 251
Інші доходи	2240	-	25 268
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(3 049)	(737)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(36 848)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(750)	(9 235)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(750)	(9 235)

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	(750)	(9 235)
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	-	-
неконтрольованій частці	2475	-	-
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	-	-
неконтрольованій частці	2485	-	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	22	88
Витрати на оплату праці	2505	477	1 818
Відрахування на соціальні заходи	2510	114	398
Амортизація	2515	596	533
Інші операційні витрати	2520	834	1 644
Разом	2550	2 043	4 481

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** р.

Форма N3-к Код за ДКУД 1801009

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 415	3 013
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	-	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	9	222
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	913	6 351
Інші надходження	3095	2 000	6 140
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(877)	(1 705)
Праці	3105	(398)	(1 604)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(118)	(436)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(105)	(439)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(105)	(439)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(3 301)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(3 712)	(37 176)
Інші витрачання	3190	(4 735)	(11 237)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-5 608	-40 171
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	10 335	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	(2 803)	(13 844
необоротних активів	3260	(5)	(73
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	7 527	23 390
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	800	13 361
Отримання позик	3305	-	2 900
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	2 900	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(-)	(-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 100	16 261
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-181	-520
Залишок коштів на початок року	3405	228	748
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	47	228

Керівник

Головний бухгалтер



АМІШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
34820595		

Підприємство ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"

(найменування)

Консолідований звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4-к

Код за ДКУД

1801011

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії								Некон-трольована частка	Разом
		зарес-стрований (пайовий) капітал	капітал у дооцін-ках	додат-ковий капітал	резер-вний капі-тал	нерозпо-ділений прибу-ток (непокр-итий збиток)	неопла-чений капітал	вибу-чений капі-тал	всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року	4000	82 150	-	431	326	(43 213)	(800)	-	38 894	-	38 894
Коригування:											
Вина облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	82 150	-	431	326	(43 213)	(800)	-	38 894	-	38 894
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(750)	-	-	(750)	-	(750)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Високий 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 (пайових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	800	-	800	-	800
Видучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(311)	-	-	-	-	(311)	-	(311)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(311)	-	(750)	800	-	(261)	-	(261)
Залишок на кінець року	4300	82 150	-	-	326	(43 963)	-	-	38 633	-	38 633

Керівник

ДМІШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Головний бухгалтер

Андрійчук Ірина Миколаївна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022

01

01

34820595

Підприємство ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"

за СДРПОУ

(найменування)

Консолідований звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4-к

Код за ДКУД

1801011

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії								Некон-тро-льова частка	Разом
		зарес-стрований (пайовий) капітал	капітал у дооцін-ках	додат-ковий капітал	резер-вний капі-тал	нерозпо-ділений прибу-ток (непокр-итий збиток)	неопла-чений капітал	вилу-чений капі-тал	всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року	4000	82 150	-	-	343	(32 550)	(15 425)	-	34 518	-	34 518
Коригування:											
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(1 264)	1 264	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	82 150	-	-	343	(33 814)	(14 161)	-	34 518	-	34 518
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(9 399)	-	-	(9 399)	-	(9 399)
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, наведена до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	13 361	-	13 361	-	13 361
Видучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	431	(17)	-	-	-	414	-	414
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	431	(17)	(9 399)	13 361	-	4 376	-	4 376
Залишок на кінець року	4300	82 150	-	431	326	(43 213)	(800)	-	38 894	-	38 894

Керівник

Головний бухгалтер



ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрийчук Ірина Миколаївна

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

за 2022 рік станом на 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

Загальна інформація

1. Відомості про небанківську фінансову Групу

Ця консолідована фінансова звітність небанківської ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі - **Група**) була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами згідно Постанови правління Національного банку України від 02 грудня 2021 року №128. Відповідальною особою за складання річної консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової звітності за 2022 рік є ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС».

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

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

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

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

Структура власності небанківської фінансової Групи та розкриття інформації про кінцевих бенефіціарних власників

Структура власності небанківської фінансової Групи
ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"
станом на 31 грудня 2022 року



Кінцевим бенефіціарними власником небанківської фінансової Групи ФІНАНSOBA ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС» є громадянин України Іванченко Василь Леонідович

Відповідно до Закону України від 06.12.2019 р. № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (зі змінами та доповненнями) розкриття кінцевих бенефіціарних власників стосуються кожної юридичної особи та є обов'язковим. Забезпечення актуальності та достовірності такої інформації в ЄДР продиктований потребою країни відповідати основним міжнародним стандартам з метою протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.

Склад учасників небанківської фінансової Групи ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"

УЧАСНИК 1:

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (надалі – Товариство), що зареєстроване 24 січня 2007 року згідно з законодавством України за ідентифікаційним кодом юридичної особи 34820595 та знаходиться за адресою: провулок Михайлівський, 8, кв. 6, м. Київ, Україна.

Товариство має статус фінансової установи (свідцтво про реєстрацію фінансової установи ФК №139) та є учасником ринку небанківських фінансових послуг, регуляторний нагляд якого здійснює Національний банк України.

Вищим органом управління Товариства є загальні збори учасників. Виконавчим органом, на якого покладено функції з керівництва та управління фінансово-господарською діяльністю є директор Дмишук Вікторія Борисівна

Веб-сайт за посиланням: <https://www.fc-varfin.com.ua>

Електронна пошта: fc_varfin@ukr.net

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



Основний вид діяльності Товариства згідно КВЕД-2010: Інші види кредитування (код КВЕД 64.92) Діяльність 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:

*Ліцензія на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана Нацкомфінпослуг 29.08.2017, безстроково

*Ліцензія на здійснення діяльності з надання послуг факторингу, видана Нацкомфінпослуг 19.05.2017, безстроково

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв, не належить до об'єднань підприємств, не проводить спільну діяльність з іншими суб'єктами права.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2022 року не відбувалось.

Середня кількість працівників на 31 грудня 2022 року становить 6 осіб.

Товариство не перебуває в процесі припинення.

УЧАСНИК 2:

ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» (надалі – Товариство), – що зареєстроване 16 червня 2004 року згідно з законодавством України за ідентифікаційним кодом юридичної особи 33052113 та знаходиться за адресою: вулиця Будіндустрії, 5, м.Київ, Україна.

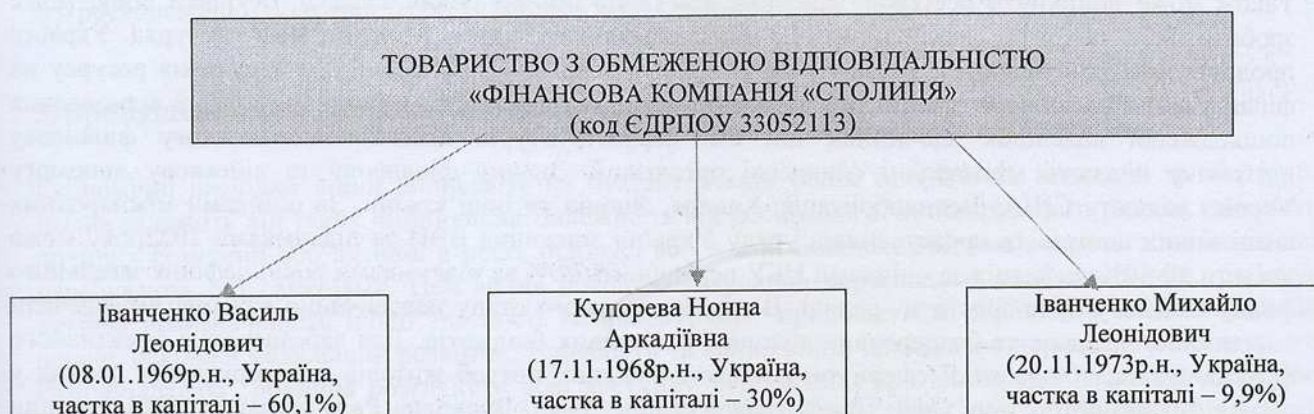
Товариство має статус фінансової установи (свідцтво про реєстрацію фінансової установи ФК №26 від 17.08.2004р) та є учасником ринку небанківських фінансових послуг, регуляторний нагляд якого здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Вищим органом управління Товариства є загальні збори учасників. Виконавчим органом, на якого покладено функції з керівництва та управління фінансово-господарською діяльністю є директор Чайковський Олег Миколайович

Веб-сайт за посиланням: <https://www.fc-stolitsa.com.ua>

Електронна пошта: fc_stolitsa@ukr.net

Схематичне зображення структури власності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ»



Виключний вид діяльності Товариства згідно КВЕД-2010: Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у (код КВЕД 64.99)

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

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв, не належить до об'єднань підприємств, не проводить спільну діяльність з іншими суб'єктами права.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2022 року не відбувалось.

Середня кількість працівників на 31 грудня 2022 року становить 7 осіб.

Товариство не перебуває в процесі припинення.

2. Економічне середовище, в умовах якого Група здійснює свою діяльність

Група здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – надання фінансових послуг на території України. Звітність за сегментами Група не складає.

Група здійснює свою діяльність на території України в умовах воєнного стану та в стані психологічного шоку і дестабілізації фінансового ринку.

24 лютого 2022 року президентом України Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запроваджено в Україні воєнний стан. Російські окупанти продовжують завдавати ракетні та авіаудари по містах України, пошкоджуючи стратегічну інфраструктуру та вбиваючи мирне населення. Через війну понад 6,4 млн українців виїхала за кордон, а близько 7,7 млн стали внутрішньо переміщеними особами. Бізнес вимушено здійснює релокацію або зовсім закривається. Все це впливає на ринок праці в Україні. Такі процеси стали змінювати попит на працевлаштування у різних регіонах України. Війна триває й досі і ще певний період часу компаніям доведеться працювати за правилами, які диктує воєнний стан та не зупинятись, щоб бути конкурентоспроможними та підтримувати економіку країни.

У грудні 2022 року Верховна Рада зареєструвала два законопроекти, № 8298 щодо внесення змін до Податкового кодексу та № 8299 щодо внесення змін до Митного кодексу, якими пропонується запровадити податкові та митні пільги для промисловості та бізнесу під час воєнного стану. Прогнозується, що прийняття цих законопроектів збільшить ефективність застосування митного та податкового законодавства, сприятиме ефективному, безперервному та належному функціонуванню економіки, вітчизняної промисловості під час війни, забезпечить цінову доступність та поставки критично важливого обладнання. Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна надзвичайно негативно вплинула на економіку та банківський сектор України. Фінансовий сектор економіки наразі знаходиться в умовах фінансової нестабільності, зниження ліквідності та платоспроможності. Очікується, що фінансові установи особливо постраждають від війни в Україні та санкцій ЄС, запроваджених проти росії та білорусі. Деякі фінансові установи та фонди можуть мати прямий вплив на ці країни, тоді як більшість із них, принаймні спочатку, зазнають більш обмеженого впливу. Також необхідно контролювати та дотримуватись посилених санкцій США. Також може виникнути особливе занепокоєння щодо оцінки їхньої застави, оскільки війна може зробити їхнє покриття недійсними. В умовах воєнного стану Мінфін, НБУ та уряд України продовжують здійснювати системну роботу з міжнародними партнерами для залучення ресурсу на фінансування першочергових потреб державного бюджету, розвиток підприємництва й відновлення пошкодженої внаслідок злочинних дій РФ інфраструктури. Надзвичайно важливу фінансову підтримку надають міжнародні фінансові організації. Значну фінансову та військову допомогу Україні надають США, Великобританія, Канада, Японія та інші країни. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників уряду України зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягти 30-40%, інфляція за оцінками НБУ перевищить 20% за підсумками року, дефіцит загального фонду бюджету буде зростати надалі. В умовах воєнного стану надзвичайно важливо забезпечити оперативне, належне та безперервне виконання місцевих бюджетів. Для забезпечення ефективного функціонування бюджетної сфери та життєвонеобхідних потреб жителів територіальних громад у період дії воєнного стану Офіс Президента України, Уряд, Верховна Рада України, РНБО та інші центральні органи виконавчої влади приймають низку швидких, ефективних, оперативних рішень. Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку України ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін. Несприятливий безпековий фон створює потенційні проблеми як для ринку національної валюти так і для іноземного валютного ринку. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю так і на продаж валюти. На початку війни 24 лютого 2022 року НБУ впровадив ряд рішень з метою певних обмежень - курс гривні на рівні 29,25 UAH/USD, відмовився від нових регуляторних вимог, спростив вимоги до поточної роботи банків. Національний банк України зафіксував новий офіційний курс долара до гривні до 36,5686 грн/дол.США та вжив низку додаткових заходів для збалансування валютного ринку та підтримання стійкості економіки в умовах війни. Корекція офіційного курсу гривні матиме лише обмежений вплив на прискорення темпів зростання цін, зумовлене останні місяці насамперед наслідками війни для пропозиції товарів і послуг та вартості логістики, а також динамікою цін на світових товарних ринках. Натомість фіксація офіційного курсу на новому стійкішому рівні дасть змогу НБУ зберегти контроль над ціновою динамікою в Україні. Корекція обмінного курсу збільшить приплив і відповідно продаж валютної виручки експортерами, мінімізує спекулятивну складову поведінки учасників ринку та дасть змогу стабілізувати курсові очікування.

Облікова ставка НБУ з початком воєнних дій зросла з 10% до 25% і до сьогодні залишилась на рівні 25%. Поміж позитивних наслідків підвищення облікової ставки НБУ це сповільнення інфляції, з іншої сторони відбудеться подорожчання грошей для економіки, внаслідок чого зростатимуть ставки по кредитах і депозитах для населення та бізнесу.

З початком повномасштабної війни в Україні неабияк потерпає ринок нерухомості, який практично призупинився. За даними асоціації фахівців з нерухомості України, ціни на нерухомість дійсно впали: Харків – на 40-50% зниження цін. Київ – на 10-15%, до 20%, захід України – ціни залишилися на довоєнному періоді. Спостерігається цікава динаміка в тому, що ціни дуже залежать від географії бойових дій. На думку ріелторів, ринок первинної нерухомості постраждав найбільше, особливо в центрі та на сході країни. Також до початку травня не працював Державний реєстр речових прав на нерухоме майно, через який власне і проходять усі транзакції щодо нерухомого майна. Наразі забудовники сконцентрували свою діяльність на більш спокійних регіонах. Чимало компаній, усвідомлюючи потенціал будівельного сектору і його значимість у повоєнній відбудові, вирішують помалу вибудовувати нову модель – провести аудит на будівельних майданчиках, здійснити пере підписання контрактів з постачальниками, накопичення людського ресурсу, роботи, насамперед на тих об'єктах, де ступінь готовності складає не менше 60% роботи. Водночас без стимулювання галузі у форматі державно-приватного партнерства та фінансовими програмами підтримки платоспроможності населення не обійтись.

На сьогодні ще важко оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Непередбачуваність подальших воєнних дій не дає можливості визначити Групі, яка частка клієнтів та в якому часовому горизонті зможуть повернутися до нормального погашення своїх фінансових зобов'язань. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для Товариства та банківського сектору існує суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

3. Припущення безперервної діяльності Групи

Економічні наслідки війни впливають на бухгалтерській облік та звітність компаній та/або груп. Вплив залежить від таких чинників як: залежність від російського чи білоруського ринків; наявність дочірніх компаній або активів в росії, білорусі або в зоні бойових дій; пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями. Цей вплив потрібно регулярно переглядати, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії/групи продовжувати діяльність на безперервній основі, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Для цього компанія/група повинна розглянути всю доступну інформацію про вплив цих подій на майбутню діяльність принаймні протягом 12 місяців з дати звітності або після дати підписання фінансової звітності.

В країні відбуваються процеси, які самі по собі вже є об'єктивними ознаками знецінення – негативні події, спричинені військовою агресією, зростання відсоткових ставок, зниження бізнес-активності компаній. За відкритими джерелами інформації лише 45% компаній в Україні працюють в довоєнному режимі, в умовах війни ймовірність знецінення активів та зменшення їх корисності дуже висока.

Фінансова звітність Групи здебільшого складається виходячи з того, що Група не припинятиме свою діяльність у найближчому передбачуваному майбутньому. Під поняттям “передбачуване майбутнє” розуміється наступний фінансовий рік. Група не має ні намірів, ні необхідності припинення або суттєвого скорочення господарських операцій. Застосування такого припущення під час підготовки фінансової звітності означає, що активи та зобов'язання визнаються й оцінюються, виходячи з того, що Група зможе реалізовувати активи і виконувати свої зобов'язання у процесі звичайної діяльності. Водночас керівництво Групи фактично відступає від принципу безперервності діяльності лише в разі добровільної чи примусової ліквідації компанії або коли в неї відсутня інша альтернатива. Якщо такі наміри чи необхідність існують, можливо, фінансова звітність має бути складена на іншій основі з розкриттям цього факту у звітності.

Ця консолідована фінансова звітність Групи за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була підготовлена відповідно до принципу безперервності діяльності на основі припущення, що Група

здатна реалізувати свої активи та врегулювати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності ведення бізнесу в найближчі 12 місяців з дати підписання такої фінансової звітності.

У 2023 році Група планує продовжувати свою діяльність з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Групи оцінює негативний вплив форс-мажорних обставин та усвідомлює високі ризики для фінансового сектору економіки, що пов'язані з збройною агресією російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

Протягом звітного періоду вплив військових дій на території України та у зв'язку з цим втрата джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну їх місця проживання, призупинення діяльності юридичними особами - клієнтів призвело до неспроможності частини клієнтів виконувати свої фінансові зобов'язання за договорами позики, факторингу, а відтак збільшення ризиків із погашення дебіторської заборгованості, що впливає на оцінку очікуваних кредитних збитків фінансових активів, в подальшому зниження ділової активності Групи. Також на початку війни у зв'язку з введенням воєнного стану та в межах своїх повноважень НКЦПФР рішенням №136 від 24 лютого 2022 року тимчасово зупинила діяльність управителів ФФБ/ФОН, пізніше додатковим рішенням №144 від 08 березня 2022 року (зі змінами та доповненнями) були зняті обмеження щодо проведення операцій з активами ФФБ, що теж дестабілізувало ринок нерухомості.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій Група не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Групи за 2022 рік станом на 31 грудня 2022 року. Керівництво не має намірів ліквідувати компанії Групи чи припиняти її діяльність. 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. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Основи підготовки, складання та подання фінансової звітності Групи

4. Основи і загальні принципи складання консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової Групи, враховуючи умови воєнного стану

Головна вимога управління до інформації бухгалтерського обліку та фінансової звітності як у мирний час, так і в умовах війни – це її корисність для обґрунтування управлінських рішень. Корисною така інформація буде тоді, коли вона є достовірною та міститиме саме ті відомості, які змістовно задовольняють запит управління. Воєнний стан для економіки держави і підприємства в бухгалтерському обліку трактується як діяльність за надзвичайних подій.

За законодавством України Торгово-промислова палата України (далі – ТПП України) засвідчує форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили). Збройна агресія російської федерації проти України стала підставою для запровадження воєнного стану з 05 год. 30 хв. 24 лютого 2022 р. строком на 30 діб, відповідно до Указу Президента України “Про введення воєнного стану в Україні” з подальшим продовженням термінів. На підставі цього ТПП України підтвердила, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 р. до їх офіційного закінчення є “надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язком, виконання яких настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили)”. Тож визнання форс-мажорних обставин, тобто надзвичайних подій, справляє безпосередній та суттєвий вплив на систему бухгалтерського обліку та фінансову звітність у частині відображення результатів діяльності й фінансового стану, відокремлення коригуючих та некоригуючих подій після звітного періоду, оцінки безперервності діяльності як фундаментального допущення (принципу) звітування, а також подання та оприлюднення фінансової звітності у поточних умовах.

Слід також зауважити, що деякі прийняті під час дії воєнного стану нормативні документи можуть вступати в конфлікт з такими якісними характеристиками фінансової інформації, як правдиве подання та своєчасність. Так, за Законом України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» юридичні особи подають облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання котрих вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Якщо вони не мають фізичної можливості виконати вказану вимогу у зв'язку з безпосередніми наслідками їх участі у бойових діях, то звільняються від адміністративної та/або кримінальної відповідальності й подають звітність чи документи протягом одного місяця з дня закінчення наслідків, які унеможливили їх подання. При цьому протягом періоду дії воєнного стану або стану війни, а також протягом трьох місяців після його завершення до юридичних осіб не застосовується адміністративна та/або кримінальна відповідальність за неподання чи несвоєчасне подання звітності та/або документів. Наведений аналіз свідчить про те, що на рівні підприємства, тобто на мікрорівні, чинне нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку забезпечує в цілому формування достовірної і своєчасної інформації про фінансово-майновий стан та результати діяльності, з урахуванням впливу форс-мажорних обставин.

Нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку в Україні створює всі необхідні умови для достовірного відображення фінансово-економічного стану Групи в умовах збройної агресії російської федерації. Застосування відповідних норм стандартів забезпечує врахування як особливих обставин, так і наслідків воєнних дій та подій через відображення певних операцій, визнання й оцінку елементів фінансової звітності, а також розкриття інформації.

Фінансова звітність Групи підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ, в якій активи, зобов'язання, капітал, дохід, витрати і потоки грошових коштів підконтрольних суб'єктів господарювання представлені як активи, зобов'язання, капітал, дохід, витрати і потоки грошових коштів єдиного суб'єкта економічної діяльності.

Бухгалтерський облік Групи ведеться у відповідності до 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.

Група здійснює відображення у бухгалтерському обліку господарських операцій, оцінку активів, статей власного капіталу та зобов'язань згідно з МСФЗ із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ. Всі внутрішньогрупові залишки, операції, нереалізовані прибутки, що виникають в результаті здійснення операцій всередині групи, а також дивіденди, повністю виключені. Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 2022 року не було.

Участі у спільних підприємствах Група не бере

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

Консолідована фінансова звітність компаній ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ» підготовлена за 2022 рік на підставі послідовного застосування єдиної облікової політики.

Консолідована фінансова звітність ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» складена станом на 31 грудня 2022 року, звітним періодом є 2022 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Консолідована фінансова звітність Групи включає індивідуальну фінансову звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТОЛИЦЯ»

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена на підставі принципу подальшого безперервного функціонування, навіть в умовах воєнного часу, враховуючи в майбутньому потенційну прибутковість від діяльності, доступ до фінансових ресурсів, фінансову підтримку з боку учасників. Будь-які зміни консолідованої фінансової звітності Групи після її випуску вимагають додаткового затвердження відповідальним Групи, яке ухвалило цю фінансову звітність до випуску.

Відповідно до МСБО 1, МСФЗ 10 Група розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Консолідована фінансова звітність Групи за 2022 рік сформована у форматі: Звіт про фінансовий стан Групи на 31.12.2022р.; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Групи за 2022 рік у порівнянні з аналогічним періодом 2021 року; Звіт про рух грошових коштів Групи, складений за прямим методом за 2022 рік у порівнянні з аналогічним періодом 2021 року; Звіт про власний капітал Групи за 2022 рік; Примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик Групи, порівняльну інформацію та інші пояснення.

Консолідована фінансова звітність Групи затверджена 27 квітня 2023 року.

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

Нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку в Україні, яке спирається на міжнародні та національні стандарти, створює всі необхідні умови для достовірного відображення фінансово-економічного становища товариства в умовах збройної агресії російської федерації. Застосування відповідних норм стандартів забезпечує врахування як особливих обставин воєнного стану, так і наслідків воєнних дій та подій через відображення певних операцій, визнання, оцінку елементів фінансової звітності та розкриття інформації.

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

В стані воєнного часу керівництво Групи присікливо вивчає сфери бухгалтерського обліку, які засновані на судженнях і оцінках невизначеності, зокрема: бухгалтерські оцінки, оцінки справедливої вартості, знецінення активів, оцінка кредитних збитків, вплив порушень угод і обтяжливих положень контрактів, інші вимоги розкриття фінансової звітності.

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

Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи також використовує професійні судження при застосуванні єдиної 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. Найбільш суттєві використання суджень та оцінок Групи розглядаються в наступному:

Безперервність діяльності

Керівництво Групи здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Група має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому, принаймі в наступні 12 місяців після звітної дати. До того ж, бізнес Групи не знаходиться в зоні бойових дій та керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Групи здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання консолідованої фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Події після звітної дати

Події після звітної дати – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Вони можуть бути такими, які вимагають коригування та тими, що не вимагають коригування.

Після 24 лютого 2022 року війна та пов'язані з нею події будуть подіями поточного періоду, які потребують регулярної оцінки. Керівництво Групи при підготовці фінансової звітності за 2022 рік

визначає, наскільки такі події після звітної дати повинні бути визнані або розкриті в фінансовій звітності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у Звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

Резерв під очікувані кредитні збитки

Оцінка резервів під знецінення згідно з МСФЗ 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає суджень, зокрема оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику. Дані оцінки визначаються багатьма факторами, зміни яких можуть обумовити визначення сум резервів різного порядку. Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки в компанії Групи є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежностей.

Оцінки, судження і припущення, що використані в цій консолідованій фінансовій звітності Групи, відповідають оцінкам, судженням і припущенням, які застосовувалися при складанні окремої фінансової звітності.

Зниження вартості активів

Майже кожна стаття активів має бути розглянута на предмет знецінення з урахуванням наступного:

- 1) ті, що підпадають під дію МСБО 36 «Зменшення корисності активів» (основні засоби, нематеріальні активи, активи з права користування)
- 2) ті, що містять правила розрахунку зменшення корисності в інших стандартах (фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, дебіторська заборгованість з оренди)
- 3) ті, що не підлягають тесту на зменшення корисності, але містять інші механізми знецінення (запаси, активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки)

Керівництво Групи розглядає зменшення корисності активів у балансі на звітну дату за принципом обережності.

Припинення діяльності в країнах-агресорах

Багато компаній уже оголосила про вихід із російського та білоруського ринків шляхом продажу акцій, припинена діяльність за МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» або створення резервів під ліквідацію підрозділів за МСБО 37.

Група не веде діяльність в країнах-агресорах та не має укладених контрактів з вищезазначеними представниками.

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

6. Рекласифікація та виправлення помилок у фінансових звітах Групи

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

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

- а) перерахування порівнювальних сум за відображений попередній період (періоди), в якому відбулася помилка; або

б) перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

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

У звітному році в консолідованій фінансовій звітності Групи за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, рекласифікації та виправлення будь-яких помилок не відбувалось

7. Зміни облікових політик згідно МСФЗ та відображення їх у звітності Групи

Зміна облікової політики Групи 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 Групи:

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

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

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

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

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

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

Нові стандарти та їх вплив на облікову політику Групи

8. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ, прийняті станом на 31 грудня 2022 року, ефективна дата яких не настала

На дату затвердження цієї фінансової звітності Групи за 2022 рік станом на 31 грудня 2022 року випущені нові та переглянуті МСФЗ і тлумачення, а також поправки до них, які ще не набули чинності:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
звітності»	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. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.		
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. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.	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 змін у бухгалтерських оцінках. 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).	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	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, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.		
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. 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; (б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.	1 січня 2023 року	Дозволено
МСФЗ 17 Страхові контракти	Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя,	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: - 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 аквізиційних 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 дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору		
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: - Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. - Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	першого застосування.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	01 січня 2024 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 у 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

Група не застосовувала нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату затвердження цієї окремої фінансової звітності. Група має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття ними чинності:

- * Поправки МСФЗ 17 «Страхові контракти» щодо договорів страхування
- * Поправки до МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках
- * Поправки до МСФЗ 12 «Податок на прибуток» щодо операцій, які не є об'єднанням бізнесу та їх вплив на бухгалтерський та оподатковуваний прибуток
- * Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» вимоги щодо класифікації зобов'язання як довгострокового чи короткострокового. Така класифікація повинна ґрунтуватися на правах, які існують на кінець звітного періоду, тобто довгостроковим є зобов'язання щодо якого на кінець звітного періоду Група має діюче право відкласти врегулювання щонайменше на дванадцять місяців. Поправки уточнюють, що на класифікацію зобов'язань не впливають ні очікування щодо

того, чи буде Група користуватися цим правом на відстрочку погашення зобов'язання, ні те, в якій формі очікується розрахунок (кошти, дольові інструменти, інші активи або послуги тощо). Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Дostroкове застосування дозволено. Група не застосувала достроково ці поправки і очікуються що вони не матимуть впливу на фінансову звітність

* Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» щодо розкриття інформації про Облікову політику

Очікується, що наведені вище стандарти та зміни до стандартів не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Групи

Зміст облікової політики Групи та її основні аспекти

9. Суттєві положення облікової політики Групи

При складанні консолідованої фінансової звітності Групи за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, були застосовані ті ж самі положення облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної консолідованої фінансової звітності Групи, використовуючи єдину облікову політику, але з урахуванням обліку в умовах воєнного стану

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

Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

Основні засоби

Основні засоби регулюються МСБО 16 «Основні засоби».

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

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисної експлуатації об'єктів основних засобів. Витрати, що збільшують первісну вартість основних засобів визнаються лише в тому випадку, якщо існує велика ймовірність того, що Група отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з активом, та його вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони понесені. Строк корисної експлуатації

основних засобів переглядається раз на рік, виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Результати його перегляду враховуються як зміни бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

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

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

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

- будівлі, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби

Оцінка активів з права користування та орендні зобов'язання

Користування Активом на правах оренди регламентується 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 обліковуються 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.

Запаси

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

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

запасів визначається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Інвестиційна нерухомість

Група не має інвестиційної нерухомості.

Незавершені капітальні інвестиції

Група не має незавершених капітальних інвестицій.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття Групи визнаються в тому випадку, коли Група не використовує їх в господарській діяльності, а керівництво має тверді наміри їх продати протягом одного року з дати класифікації та очікується отримання економічної вигоди від цього продажу; ймовірність продажу висока, актив чи група можуть бути негайно продані в поточному стані; здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості. Відповідно до МСФЗ 5 можуть існувати події чи обставини, які можуть подовжити період завершення продажу довгострокового активу за межі одного року. Але таке подовження періоду завершення продажу не заважає класифікації активу як утримуваного для продажу, якщо затримка була викликана подіями чи обставинами, що є поза контролем суб'єкта господарювання та існує достатнє свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконання плану продаж.

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

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

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент — це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Первісне визнання фінансових інструментів Групи, як то фінансового активу та фінансового зобов'язання оцінюється за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрат на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Якщо немає істотного впливу дисконтування, первісна оцінка дорівнюватиме ціні угоди.

Подальша оцінка фінансових інструментів Групи підлягають амортизації за методом ефективної ставки відсотка з обчисленням амортизованої собівартості та розподілу процентних витрат та/або доходів на відповідні періоди.

Група групує свої фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за наступними категоріями: дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги; дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами, з нарахованих доходів, інша поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, фінансові інвестиції.

Фінансові зобов'язання класифікуються Групи у розрізі наступних груп: кредиторська за товари, роботи, послуги, поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами, інші поточні зобов'язання.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупний дохід.

Фінансові інвестиції

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

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

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

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

Група не має інвестицій, утримуваних до погашення.

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

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

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або цінні папери від іншого підприємства. Дебіторська заборгованість визнається тільки тоді, коли Група стає стороною договірних (контрактних) положень щодо фінансового інструмента. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації, тобто ціна операції, розрахована за ринковими ставками відсотка, з урахуванням всіх отриманих (сплачених) комісій та отриманих (сплачених) авансом процентів.

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

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

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

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

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

Для визначення резерву під знецінення дебіторської заборгованості формуються групи дебіторів з подібними характеристиками та термінами прострочення. Резерв визнається в процентах до балансової вартості дебіторської заборгованості на дату розрахунку. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування і після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум відображається через прибутки.

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

До грошей та їх еквівалентів Групи відноситься кошти на поточних рахунках в банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Операції з грошовими коштами проводяться у національній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання.

Первісне визнання грошових коштів в банках здійснюється згідно 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.

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

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

Фінансові зобов'язання

Під час первісного визнання Група оцінює всі фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового зобов'язання при первісному визнанні

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

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

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

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

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

Власний капітал

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

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

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

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

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

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

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

Забезпечення

Забезпечення (резерви) визнаються тоді, коли Група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди та розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. 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». Витрати, що стосуються резерву, відображаються у звіті про прибутки та збитки за вирахуванням відшкодування.

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

Виплати працівникам

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

Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками представників Групи. Група здійснює на користь представників передбачений законодавством єдиний соціальний внесок до пенсійного фонду України. Внесок розраховується як процент від поточної валової суми заробітної плати та відноситься на витрати по мірі його здійснення.

Умовні зобов'язання та умовні активи

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

Доходи

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

Для визнання доходу від реалізації товарів, робіт, послуг здійснюється ідентифікація договору; виявляється зобов'язання щодо виконання; визначається ціна операції; розподіляється ціна операції на зобов'язання щодо виконання; визнається дохід від реалізації товарів, робіт або послуг.

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

Витрати

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Податок на прибуток

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

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

Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання

Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин Групи з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Операції між пов'язаними сторонами Групи передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати. Пов'язані сторони Групи включають учасників представників Групи; ключовий управлінський персонал і його близькі родичі представників Групи; підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також підприємства, стосовно яких є істотний вплив.

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

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 Групи 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.

Розкриття інформації консолідованої фінансової звітності ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі – Група) за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

10. Нематеріальні активи

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

Станом на 31 грудня 2022 року Група обліковує нематеріальні активи (ліцензії) на право ведення господарської діяльності з необмеженим строком дії та які не амортизуються.

Нематеріальних активів, корисність яких зменшилась, Група не має.

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

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

Нематеріальні активи Групи представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Ліцензії та патенти	Права користування програмними продуктами	Права на знаки для товарів і послуг	Програмне забезпечення	Авторські та суміжні з ними права	Інші нематеріальні активи	Всього

1	2	3	4	5	6	7	8
Балансова вартість на 31 грудня 2021р, у т.ч.	4	12	-	-	-	-	26
первісна вартість	58	27	-	7	-	-	102
накопичена амортизація	(54)	(15)	-	(7)	-	-	(76)
Всього надійшло за період	-	29	-	-	-	-	29
Придбано за кошти	-	29	-	-	-	-	29
Всього вибуття, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття накопиченої амортизації	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні нарахування	-	(24)	-	-	-	-	(24)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р, у т.ч.	4	27	-	-	-	-	31
первісна вартість	58	66	-	7	-	-	131
накопичена амортизація	(54)	(39)	-	(7)	-	-	(100)

Група у 2022 році з метою подання обов'язкової звітності у визначеному форматі придбавало ліцензію з права використання модуля «звітність» та «звітність таксономії у форматі iXBRL» в програмі MEDok терміном 1 рік та обліковує такі права в складі нематеріальних активів

Група станом на 31 грудня 2022 року не здійснювало переоцінку вартості нематеріальних активів, зважаючи на відсутність свідчень істотної зміни їх вартості

11. Основні засоби

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

Середні строки експлуатації для груп основних засобів становлять:

- машини та обладнання – 2 роки;
- транспортні засоби – 15 років;
- інструменти, прилади, інвентар – 5 років;
- інші необоротні активи – 4-5 років

Основні засоби Групи представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні лінії	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Інші необоротні активи	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року, у т.ч.	-	76	1474	-	-	368	1918
первісна (переоцінена) вартість	-	233	2233	10	77	514	3067
знос	-	(157)	(759)	(10)	(77)	(146)	(1149)
Всього надійшло, в т.ч.	-	4					4
Придбано за кошти	-	4					4
Інші надходження	-					636	636
вибуття /списання/ первісної (переоціненої) вартості	-					-729	-729
вибуття /списання/ зносу	-					-339	-339
Амортизаційні нарахування поточні	-	(31)	(142)			(397)	(570)
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 2022 року, у т.ч.	-	49	1332	-	-	217	1598
первісна (переоцінена) вартість	-	237	2233	10	77	421	2978
знос	-	(188)	(901)	(10)	(77)	(204)	(1380)

Група не має земельних ділянок. У Групи відсутні активи, які б знаходяться в зоні бойових дій та мали документальне підтвердження.

Станом 31 грудня 2022 року у Групи 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.

Протягом 2022 року Група не отримувала основні засоби за рахунок цільового фінансування.

Протягом 2022 року Група відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» виступало як орендар з визнанням Активу з права користування на період дії орендних відносин згідно договору оренди. Такі активи відображаються в складі інших необоротних активів Групи, які не знайшли безпосереднього відображення на інших рахунках обліку необоротних активів.

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Групи обліковується легковий автомобіль MERCEDES-BENZ, модель GLS 350 D 4 MATIC службового призначення залишковою вартістю 1332 тис. грн.

У відповідності до вимог МСФЗ будь-які збитки від знецінення активів визнаватимуться в тому періоді, в якому вони виникли. Активи Товариства не зазнали пошкоджень внаслідок бойових дій в період між кінцем звітного періоду і затвердженням фінансової звітності до випуску, тому не проходили тестування на знецінення

12. Запаси

Оцінка запасів Групи при надходженні відображається за собівартістю. Оцінка запасів на дату балансу показується за чистою вартістю реалізації. 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

Інформація про запаси Групи наведена в таблиці:

Найменування	Вироб- ничі запаси	Незавер- шене вироб- ництво	Готова продукція	Товари	Всього
Залишок на 31 грудня 2021 року	1	-	-	891	892
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	891	891
Надійшло запасів	17	-	-	-	17
Собівартість використаних запасів	-	-	-	-	-
Списано запасів протягом року	(16)	-	-	-	(16)
Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	2	-	-	891	893

в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	891	891

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Групи обліковується об'єкт Склад соди в частині сумісної власності 244/1000 частки Складу соди, сировини та готової продукції (Львівська обл., м. Новий Розділ, вул. Технологічна, 75) справедливою вартістю 891 тис.грн, який знаходиться в іпотеці у якості забезпечення вимог іпотекодержателя фінансової установи ТОВ «ФК»Варіант-Фінанс за договором позики позичальника – третьої сторони ТОВ «Галгіпс» та з 01 січня 2021 року рішенням учасників Групи об'єкт був рекласифікований з необоротних активів, утримуваних для продажу в запаси з подальшою метою реалізації після припинення дії іпотеки.

13. Грошові кошти та їх еквіваленти

Група відповідно до своєї обліково-організаційної структури не передбачає обігу готівки в касі. Не грошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2022 року не відбувалось. Група не придбавала та не продавала майнові комплекси протягом 2022 року.

Грошові кошти Групи представлені наступним чином:

Найменування показника структури грошових коштів	На 31 грудня 2022р, тис.грн	На 31 грудня 2021р, тис.грн
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	47	228
Інші рахунки в банках	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Всього	47	228

14. Фінансові інвестиції Групи

Фінансові інвестиції Групи представлені частками у статутному капіталі інших підприємств.

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

Поточні фінансові інвестиції Групи станом на 31 грудня 2022 року не переоцінювались за справедливою вартістю у зв'язку з форс-мажорними обставинами воєнного часу

Станом на 31 грудня 2022 року учасником-2 Групи – ТОВ «ФК «Столиця» зроблено перерахунок вартості чистих активів в розмірі 30% частки учасника-1 Групи - асоційованого підприємства ТОВ «ФК»Варіант-Фінанс», за результатом якого був визнаний дохід від участі в капіталі на суму 117 тис.грн

При складанні фінансової звітності Групи за 2022 рік внутрішньогрупові залишки та дохід інвестицій за методом участі в капіталі були виключені зі Звіту про фінансовий стан та Звіту про фінансові результати Групи

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

Найменування корпоративних прав суб'єкта господарювання	Частка володіння в суб'єкті господарювання на 31.12.2022р	Справедлива вартість частки на 31.12.2022р, тис.грн	Справедлива вартість частки на 31.12.2021р, тис.грн	Контроль над об'єктом інвестування
ТОВ «Арена Холдинг» (код 43959169)	91,66 %	36308	36308	пов'язані сторони опосередкований вплив

ТОВ «ФК «Золотий Стандарт» (код 35431160)	18,75%	72	72	пов'язані сторони несуттєвий вплив
ТОВ «СОК «Рapid» (код 33594414)	10%	891	891	пов'язані сторони несуттєвий вплив
ТОВ «Троещина Інвестбуд» (код 32735592)	10%	0,2	0,2	пов'язані сторони несуттєвий вплив

Товариство на балансі станом 31 грудня 2022 року має частку в розмірі 91,66% корпоративних прав у статутному капіталі ТОВ «Арена Холдинг» (код ЄДРПОУ 43959169), яка була визначена учасниками Товариства для подальшої реалізації. На значну частину інвестицій в розмірі 64,43% корпоративних прав укладено договори на продаж з АТ ЗНВКІФ «СТАНДАРТ ІНВЕСТМЕНТ» (за довіреністю від якого діє ТОВ "КУА"РІЧМОНД", ЄДРПОУ 43820302) на загальну суму 45322 тис.грн. На час складання цієї звітності покупець майже повністю погасив свої фінансові зобов'язання. Але у зв'язку з певним обмеженням реєстраційних дій у 2022 році під час дії воєнного стану та форс-мажорних обставин перехід права власності корпоративних прав учасниками сторін вирішено відтермінувати.

15. Дебіторська заборгованість Групи

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

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2022 р., тис.грн	Станом на 31 грудня 2021 р., тис.грн
1. Балансова вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги, в тому числі	257	751
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	257	751
Резерв під знецінення	-	-
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
2. Балансова вартість іншої поточної дебіторської заборгованості (за виключенням внутрішньогрупових операцій), в тому числі	5098	7770
Заборгованість за виданими авансами	4955	4955
Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	9564	12236
Резерв під знецінення	(9421)	(9421)
3. Балансова вартість іншої поточної дебіторської заборгованості з надання фінансових послуг (за виключенням внутрішньогрупових операцій), в тому числі	78763	78279
3.1 Позики	71150	70666
Заборгованість за наданими позиками	84834	82034
Заборгованість за нарахованими процентами від суми позики	15886	7235
Резерв під знецінення кредитних збитків	(29570)	(18603)
3.2 Факторингові операції	7613	7613
Заборгованість боржників за відступлене право грошової вимоги	20913	22913
Резерв під знецінення кредитних збитків	(13300)	(15300)

Загальна балансова вартість дебіторської заборгованості	84118	86800
---	-------	-------

Аналіз зміни резерву під знецінення фінансових активів протягом 2022 року:

Рух резерву	Позики фізичним та юридичним особам, тис.грн	Факторинг, тис.грн	Інші знецінені активи, тис.грн	Всього резервів під знецінення, тис.грн
Залишок станом на 31 грудня 2021 року, тис.грн	(18603)	(15300)	(9421)	(43324)
(Збільшення) резерву кредитних збитків протягом періоду	(11609)	-	-	(11609)
Зменшення резерву кредитних збитків протягом періоду	642	2000	-	2642
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2022 року, тис.грн	(29570)	(13300)	(9421)	(52291)

Протягом 2022 року учасники Групи створювали резерви під кредитні збитки за договорами позики та нарахованими процентами на підставі простроченої дебіторської заборгованості позичальників та зменшувало резерви при виконанні грошових зобов'язань позичальника. Учасниками Групи розформовані резерви кредитних збитків за договорами позики з юридичними та фізичними особами на загальну суму 642 тис.грн у зв'язку з погашенням боржниками своєї заборгованості.

Учасники Групи обліковують на балансі портфель простроченої дебіторської заборгованості. Боргові зобов'язання (права грошової вимоги) боржників купуються за цінами нижче їх номінальної вартості і Група 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. Протягом 2022 року боржниками за факторинговими операціями погашено 2000 тис.грн, у зв'язку з чим частково розформований резерв кредитних збитків на суму 2000 тис.грн

Частина заборгованості за договорами позики та факторингу забезпечуються заставою майнових та корпоративних прав.

16. Фінансові зобов'язання Групи

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

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

Аналітична інформація кредиторської заборгованості (за вирахуванням внутрішньогрупових операцій) та інших фінансових зобов'язань Групи представлена наступним чином:

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2022р, тис.грн	Станом на 31 грудня 2021р, тис.грн
1.Кредиторська заборгованість за операціями з надання фінансових послуг, в т.ч:	38632	39302
Фінансування за договорами факторингу (амортизована вартість за виключенням внутрішньогрупових операцій)	38632	39302
2.Поточні зобов'язання, не пов'язані з	46519	48688

діяльністю надання фінансових послуг, в т.ч:		
2.1 Поточна кредиторська заборгованість за:	1377	3633
за товари, роботи, послуги	432	40
за розрахунками з бюджетом	-	-
за розрахунками з учасниками	945	945
поворотна фінансова допомога від учасника - фізособи	-	2648
2.2 Інші поточні зобов'язання:	45142	45055
придбання фінансових інвестицій	-	7506
за одержаними авансами	44839	37307
за амортизованою собівартістю з оренди приміщення	303	242
3. Інші довгострокові зобов'язання	-	135
Всього кредиторської заборгованості та зобов'язань	85151	88125

Станом на 31 грудня 2022 року Група має поточне зобов'язання за амортизованою собівартістю з оренди приміщення згідно МСФЗ 16 «Оренда» в сумі 258 тис.грн та фінансове зобов'язання з погашення членських внесків в сумі 45 тис. грн

Станом на 31 грудня 2022 року Група має поточну кредиторську заборгованість з виплати дивідендів учасникам за результатами діяльності 2019 року в сумі 945 тис.грн

Станом на 31 грудня 2022 року Група має кредиторську заборгованість з авансового платежу АТ ЗНВКІФ «СТАНДАРТ ІНВЕСТМЕНТ» (від імені якого діє ТОВ"КУА"РІЧМОНД") згідно договорів купівлі-продажу корпоративних прав частки ТОВ «Арена Холдинг» в сумі 44839 тис.грн

Станом на 31 грудня 2022 року в Групі існує поточна кредиторська заборгованість за договорами факторингу щодо фінансування за відступлене право грошової вимоги в розмірі 38632 тис.грн

17. Власний капітал Групи

Протягом 2022 року Група не здійснювала операцій з інструментами власного капіталу, не призначало фінансові інструменти інструментами хеджування та не оформлювало документацію про цілі управління ризиком і стратегію хеджування.

Протягом 2022 року змін в структурі власності Групи не відбувалосьь.

Частки в статутному капіталі Групи представлені наступним чином:

Назва учасника	Станом на 31 грудня 2022р.		Станом на 31 грудня 2021 р.	
	сума, грн.	частка в %	сума, грн.	частка в %
Іванченко Василь Леонідович,- резидент	70 180 000	85,4291	70 180 000	85,4291
Купорева Нонна Аркадіївна, - резидент	9 000 000	10,9555	9 000 000	10,9555
Іванченко Михайло Леонідович,- резидент	2 970 000	3,6154	2 970 000	3,6154
Всього:	82 150 000,00	100	82 150 000,00	100

Власний капітал Групи складається з наступних показників:

Елементи капіталу	Станом на 31 грудня 2022р, тис.грн	Станом на 31 грудня 2021р, тис.грн
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	82150	82150
Додатковий капітал	120	431
Резервний капітал	326	326

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(43963)	(43213)
Неоплачений капітал	-	(800)
Всього	38633	38894

У зв'язку зі значними збитками, які виникли при формуванні очікуваних кредитних збитків за непогашеними позиками та факторинговими операціями, резервний капітал станом на 31 грудня 2022 року не створювався.

Додатковий капітал Групи сформований від амортизації дисконту поворотної фінансової допомоги за рахунок власного капіталу шляхом зменшення визнаного нарахованого додаткового капіталу, на 31 грудня 2022 року залишок дисконту становить 120 тис. грн

Станом на 31 грудня 2022 року Група має поточні зобов'язання з виплати дивідендів учасникам – фізичним особам сумі 945 тис. грн

18. Забезпечення

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

Інформація про створені забезпечення Групи наведені в таблиці:

Вид забезпечення	Залишок на 31.12.2021р	Створено забезпечень протягом року	Використано забезпечень протягом року	Сторнування не використаної частини забезпечень	Залишок на 31.12.2022р
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	116	124	21	(45)	174
Всього	116	124	21	(45)	174

Станом на 31 грудня 2022 року за результатами інвентаризації Групи було скориговано суму не використаної суми частини забезпечень на виплату відпусток в розмірі 45 тис. грн. Це пов'язано з тим, що більшість працівників учасників Групи знаходяться в призупинених трудових відносинах на період дії воєнного стану

19. Винагорода працівникам

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

20. Доходи Групи

Доходи Групи формуються за принципом безперервності, збільшенні майбутніх економічних вигід, надійності оцінки. Доходи майбутніх періодів Групи відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Протягом 2022 року основними доходами Групи були від здійснення фінансових послуг (нарахування процентів за користування позиками, винагороди за управління коштами від участі у фонді фінансування будівництва), також відображення доходів від розформування резервів за договорами позик.

Розкриття груп доходів Групи протягом 2022р (за виключенням доходів від внутрішньогрупових операцій) та їх порівняльна інформація за попередній період відображені в таблиці:

Найменування доходів	2022р, тис.грн	2021р, тис.грн
Дохід від реалізації продукції (товарів), в тому числі	9573	8233
Нарахування процентів за користування позиками	8913	5945

<i>Винагороди від участі у фонді фінансування будівництва</i>	660	2288
Інші операційні доходи, в тому числі:	2790	2105
<i>Відсотки банку за користування коштами</i>	10	224
<i>Розформування резервів</i>	2642	1867
<i>Інші операційні доходи</i>	138	14
Інші фінансові доходи, в тому числі:	3671	6251
<i>Фінансові доходи від здійснення факторингових операцій</i>	-	3548
<i>Визнання дисконту за кредиторською заборгованістю</i>	3671	2703
Інші доходи, в тому числі:	-	25268
<i>Дооцінка фінансових інвестицій</i>	-	-
<i>Доходи від реалізації фінансових інвестицій (відчуження цінних паперів – акції прості іменні)</i>	-	25268

21. Витрати Групи

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

Витрати Групи у звітному 2022 році (за виключенням витрат від внутрішньогрупових операцій та їх порівняльна інформація за попередній період розкриті в таблиці:

Види витрат	Звітний період 2022р	Попередній період 2021р
1. Адміністративні витрати	(2168)	(4583)
Витрати на утримання персоналу	477	1818
Амортизація основних засобів, нематеріальних активів	596	533
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	46	471
Юридичні, нотаріальні, аудиторські та інші супутні послуги	464	660
Рекламні послуги та інші інформаційно-консультаційні послуги	-	401
Орендні платежі, страхові послуги	329	30
Витрати на соціальні заходи	114	398
Послуги банку	18	25
Інші (створення забезпечень, резерви відпусток персоналу)	124	247
1. Інші операційні витрати	(11567)	(8924)
Сформовані резерви під знецінення фінансових активів	11609	8813
Сформовані резерви іншої дебіторської заборгованості	-	-
Втрати від знецінення необоротних активів, утриманих для продажу	-	-
Інші витрати операційної діяльності	42	111
2. Фінансові витрати	(3049)	(737)
Амортизація дисконту кредиторської заборгованості	3035	693
Поточні фінансові витрати з права оренди приміщення	14	44
3. Інші витрати	-	(36848)
Списання знецінених нематеріальних активів	-	3
Знецінення фінансових активів	-	14
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій (відчуження цінних паперів – акції прості іменні)	-	36834

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

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

У зв'язку зі збитками діяльності Групи у 2022 році від знецінення фінансових активів на звітну дату, податок на прибуток не нараховувався та сплачувався.

Станом на 31 грудня 2022 року Група не визнавала умовних активів та зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

23. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Розкриття інформації за операціями з пов'язаними сторонами Групи:

№ пп	Повна назва юр.особи чи П.І.Б. фіз.особи, посадової особи заявника	Код за ЄДРПОУ юрособи або ідентифікаційний код фізособи	Місцезнаходження юрособи чи паспортні дані фіз.особи, щодо якої подається інформація	Інформація про операції з пов'язаними особами
1	Іванченко Василь Леонідович	2521009712	м.Київ, вул. Депутатська, 25, кв.14	володіння часткою в статутному капіталі Групи; операції з надання позики; вимоги до боржника за факторинговими операціями; операція з надання приміщення в оренду
2	Купорева Нонна Аркадіївна	2515807281	м.Київ, вул.О.Гончара, 52, кв.80	володіння часткою в статутному капіталі Групи; операції з фінансовими активами
3	Іванченко Михайло Леонідович	2698700559	м.Київ, вул..Доброхотова, 1-Б, кв.27	надання приміщення в оренду; операції з надання позики; вимоги до боржника за факторинговими операціями

4	ТОВ «ФК»Столиця»	33052113	м.Київ, вул..Будіндустрії,5	володіння часткою в статутному капіталі Товариства (30%); факторингові операції
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	володіння часткою шляхом придбання цінних паперів (акції прості іменні); операції з надання позик
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 «Галгіпс»	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 «Прочность»	36175355	м.Київ, провул.Михайлівський, 8, кв.6	операції з надання позики
13	ТОВ «Видавництво Вечірня Зоря»	30723585	мКиїв, вул. Пушкінська,28/9	операції з надання позики
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 «Міськінвестжитло буд»	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
18	ПрАТ «Завод ЗБК №1 ДБК №1»	44569596	м Київ, вул..Будіндустрії,5	операції з оренди приміщення

Інформація щодо операцій з фінансовими інвестиціями пов'язаних сторін Групи у 2022 році (за виключенням внутрішньогрупових операцій), тис. грн:

Операція	Станом на 31.12.2022р						Станом на 31.12.2021р					
	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії		Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії	

Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	37271	-	-	-	-	37271	-
------------------------------	---	---	---	-------	---	---	---	---	-------	---

Станом на 31 грудня 2022 року поточні фінансові інвестиції Групи пов'язаних осіб представлені корпоративними правами в інших суб'єктах господарювання:

ТОВ «Арена Холдинг» (код 43959169) в сумі 36308 тис.грн;

ТОВ «Золотий Стандарт» (код 35431160), частка 18,75%, в сумі 72 тис.грн;

ТОВ «СОК «Рapid» (код 33594414), частка 10%, в сумі 891 тис.грн;

ТОВ «Троещина Інвестбуд» (код 32735592), частка 10%, в сумі 0,2 тис.грн

На значну частину інвестицій корпоративних прав у статутному капіталі ТОВ «Арена Холдинг» були укладені договори на продаж з АТ ЗНВКІФ «СТАНДАРТ ІНВЕСТМЕНТ» (за довіреністю від якого діє ТОВ"КУА"РІЧМОНД")

Доходи та витрати Групи за операціями з пов'язаними сторонами у 2022 році

Протягом 2022 року Група отримувала доходи від операцій з пов'язаними сторонами із нарахованих процентів за користування позиками в загальній сумі 7482 тис. грн.

Протягом 2022 року Група визнавала витрати з пов'язаними сторонами від здійснення операцій з оренди приміщення на загальну суму 240 тис. грн.

Інформація про доходи та витрати Групи (за виключенням внутрішньогрупових операцій) за 2022 рік, тис. грн:

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи, в т.ч.	-	866	-	-	-	-	6616
1.1	Доходи отримані від реалізації товарів, робіт, послуг	-	866	-	-	-	-	6616
1.2	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Дивіденди отримані	-	-	-	-	-	-	-
2	Витрати, в т.ч.	-	31	-	-	-	-	209
2.1	Витрати операційні	-	31	-	-	-	-	209
2.2	Знецінення під кредитні збитки	-	-	-	-	-	-	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами Групи на звітні дати (балансова вартість, за виключенням внутрішньогрупових операцій), тис. грн.:

Операція	Станом на 31.12.2022р					Станом на 31.12.2021р				
	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	8742	-	55285	-	-	-	-	63886	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість/зобов'язання	-	945	-	35	-	-	3845	-	1	-

Станом на 31 грудня 2022 року Група має дебіторську заборгованість у взаємовідносинах з пов'язаними сторонами за операціями з надання позик (на умовах фінансового кредиту) у загальній сумі 59545 тис. грн. та факторингових операцій на суму 4482 тис. грн

Станом на 31 грудня 2022 року Група має кредиторську заборгованість з пов'язаними сторонами щодо виплати дивідендів учасникам – фізичним особам (Іванченко В.Л. та Купорева Н.А.) в сумі 945 тис.грн ; ПрАТ «ЗЗБК №1 ДБК №1» (44569596) фінансові зобов'язання за договором оренди майна (актив з права користування) в сумі 35 тис.грн

24. Розкриття інформації щодо виключної діяльності Групи

Виключним видом діяльності одного з учасників Групи - ТОВ «Фінансова компанія «Столиця» (код ЄДРПОУ 33052113) визначена діяльність з управління коштами установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва.

Регуляторним органом за контролем на відповідність законодавчих норм ТОВ «ФК «Столиця» є Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР).

ТОВ «ФК «Столиця» здійснює свою діяльність на підставі Закону №2664-III від 12.07.2001р «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону №3480-IV від 23.02.2006р «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України № 978-IV від 19.06.2003р «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» та інших нормативно-правових актів.

Інформація про діючі Фонди фінансування будівництва протягом звітного періоду 2022 року, що закінчились 31 грудня 2022року:

Найменування ФФБ виду «А» та реєстраційний номер	Дата створення ФФБ / Дата закриття ФФБ	Поштова адреса (у разі наявності)	Інформація про введення в експлуатацію об'єкта
Житловий будинок №2 першої черги будівництва 20-го мкр Вигурівщина-Троещина у Деснянському р-ні м.Києва по вул.Закревського,101 (реєстрац. №1000260005)	Створений 12.05.2015р	вулиця Закревського,101-Б у Деснянському р-ні м.Києва	Введений в експлуатацію, Сертифікат серії ІУ №123201105977 виданий 05.11.2020р ДАБІ України
Житловий будинок №1 першої черги будівництва 20-го мкр Вигурівщина-Троещина у Деснянському р-ні м.Києва по вул.Закревського,101	Створений 12.05.2015р	вулиця Закревського,101-В у Деснянському р-ні м.Києва	Введений в експлуатацію, Сертифікат готовності ІУ №123211206925, реєстрація 10.12.2021р ДІАМ України

(реєстрац. №1000260006)			
Житловий будинок №4 (секції 1,2,4) по вул. Братів Чмілів с.Тарасівка Києво-Святошинського р-ну Київської області (реєстрац. №1000260009)	Створений 06.05.2019р	вулиця Братів Чмілів 1Г, с.Тарасівка Києво-Святошинського р-ну Київської обл.	Введений в експлуатацію, Сертифікат готовності ІУ №123230330138, реєстрація 05.04.2023р ДІАМ України

Інформація про майно, що перебуває в управлінні та фінансуванні будівництва у ФФБ

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року за всіма діючими фондами фінансування будівництва Товариство, як управитель ФФБ, має невиконані зобов'язання перед установниками управління майном в розмірі 133 867 тис. грн. Протягом звітного періоду 2022 року передані майнові права довірцям для оформлення права власності на об'єкти інвестування на суму 132454 тис.грн

Зобов'язання з обліку коштів та цільового фінансування діючих ФФБ на 31 грудня 2022 року:

Найменування ФФБ	Інформація діяльності	Станом на 31.12.2022р, тис. грн	Станом на 31.12.2021р, тис. грн
ЖБ №2, м.Київ, Вигурівщина-Троещина, ФФБ №1000260005	Внески установників управління майном до ФФБ	1063	1816
	Фінансування будівництва	1062	1815
ЖБ №1, м.Київ, Вигурівщина-Троещина, ФФБ №1000260006	Внески установників управління майном до ФФБ	80674	209857
	Фінансування будівництва	80670	209793
ЖБ №4, Київська обл, с.Тарасівка, вул..Б.Чмілів, ФФБ №1000260009	Внески установників управління майном до ФФБ	52131	49649
	Фінансування будівництва	52076	47166

Оперативний резерв

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

Грошові кошти оперативного резерву по всіх діючих ФФБ розміщуються в АТ «ОТП Банк» (код ЄДРПОУ банку 21685166, МФО банку 300528) на поточних рахунках, для кожного ФФБ діє окремий рахунок щодо залучення коштів від установників управління майном та фінансування будівництва. Кредитний рейтинг банку відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою. За визнанням низки провідних видань, АТ «ОТП Банк» регулярно входить до трійки найстійкіших банківських установ України, має найвищий довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою від агентства Кредит-рейтинг навіть у період воєнного стану. На сьогодні АТ «ОТП Банк» має кредитний рівень uaAAA (джерело незалежного рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг» /<http://www.credit-rating.ua/>)

Розрахунок коефіцієнту забезпечення оперативного резерву ФФБ станом на 31 грудня 2022 року
Об'єкти Фондів фінансування будівництва, які введені в експлуатацію, але продовжують функціонувати, не підтримують оперативний резерв на підставі абз.27 ст.13, ч.3 ст.17 Закону №978 від 19.06.2003р.

Реєстраційний номер ФФБ	Номер банківського рахунку / IBAN /, на якому розміщені грошові кошти установників управління майном	Залучені кошти від довірителів, залишок станом на 31.12.2022р, тис.грн	Грошові кошти на рахунках ФФБ, залишок станом на 31.12.2022р, тис.грн	Розрахунковий показник резерву, %
№1000260005 (ЖБ №2 Вигурівщина-Троещина, вул..Закревського)	UA 68 300528 0000026502455000100	1063	0,9	0,081
№1000260006 (ЖБ №1 Вигурівщина-Троещина, вул..Закревського)	UA 07 300528 0000026500455000102	80674	4	0,005
№1000260009 (ЖБ №4 Тарасівка, вул..Б.Чмілів)	UA 81 300528 0000026507455000666	52131	55	0,105

Оцінка ризиків на відповідність пруденційним показникам

Товариство для оцінки вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю використовує такі показники, як коефіцієнт залучення коштів, норматив поточної ліквідності, норматив платоспроможності. Товариство розраховує пруденційні показники один раз на місяць (станом на останній день місяця). Результати показників діяльності прописуються в спеціальному журналі розрахунків, який ведеться у паперовому та електронному вигляді.

Розрахунок показників діяльності з управління майном наведені в таблиці:

Найменування	коментарій до визначення показників	нормативні значення	розрахункові показники станом на 31.12.2022р	розрахункові показники станом на 31.12.2021р
норматив поточної ліквідності, %	грошові кошти (еквів.) та поточні фінінвестиції / поточні зобов'язання (без урахування активів та зобов'язань ФФБ)	не менше 20%	75,29	24,69
норматив платоспроможності, %	власний капітал / сума зважених власних активів і майна Управителя за ступенем ризику	не менше 8%	30,55	18,53

коефіцієнт залучення коштів	залучені кошти установників / власний капітал фінкомпанії	не більше 50	7,89	14,87
-----------------------------	---	--------------	------	-------

Станом на 31 грудня 2022 року показники фінансового стану відповідають вимогам регулятора.

25. Управління ризиками Групи та їх контроль

В межах своєї діяльності, особливо під час війни Група ретельно ідентифікує основні можливі фактори ризиків - фінансовий ризик, кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності, достатність регулятивного капіталу, операційний ризик, репутаційний ризик тощо.

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління, забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в учасниках Групи проводиться внутрішній аудит, а також здійснюється фінансовий моніторинг.

Відповідальний працівник внутрішнього аудиту координує роботу управління ризиками, їх контроль згідно програми внутрішнього аудиту та підпорядковується учасникам Групи і звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту учасників Групи в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами регуляторного органу.

Відповідальний працівник з фінансового моніторингу здійснює перевірку високо ризикових клієнтів та моніторингу фінансових операцій із застосуванням ризик-орієнтованого підходу

Корпоративне управління забезпечує чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін. Управлінський персонал Групи контролює процес управління цими ризиками. Протягом 2022 року системою внутрішнього корпоративного управління Групи не було виявлено фактів шахрайства ні з боку працівників Групи, ні з боку управлінського та найвищого персоналу Групи, ні з боку третіх осіб.

Фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності Групи, який може виникнути при погіршенні фінансового стану суб'єктів Групи, якості їх активів, структури капіталу, при виникненні збитків від діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Відповідальна особа здійснює нагляд та контроль наступних факторів фінансових ризиків:

- ☐ ризик настання неплатоспроможності та банкрутства учасників Групи;
- ☐ технічний ризик, що передбачає, зокрема, ризик технічного збою у роботі програмного забезпечення учасника Групи, ризик повної або часткової втрати або викривлення даних, у тому числі несанкціонованого доступу до інформації сторонніх осіб, та інші ризики, пов'язані з недосконалою роботою процесів та систем або їх недостатнім захистом;
- ☐ операційний ризик, який включає ризик допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією персоналу або із зловживанням ним посадовими обов'язками;
- ☐ ризик розголошення інсайдерської інформації та інші ризики, пов'язані з умисними або необережними діями чи бездіяльністю персоналу суб'єктів нагляду;
- ☐ правовий ризик, який включає ризик порушення прав інвесторів, що виникає в результаті змін законодавства, порушення та недотримання суб'єктом нагляду вимог законодавства про фінансові послуги та діяльності на ринку капіталу, в тому числі й недотримання строків подання або неподання інформації відповідно до встановлених вимог, які визначені законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ та НКЦПФР;
- ☐ ризик втрати ділової репутації, який, зокрема, є наслідком реалізації технічного, операційного та правового ризику;
- ☐ ризик настання непередбачуваних подій внаслідок форс-мажорних обставин, що унеможливають здійснення суб'єктами нагляду їх діяльності та загрожують збитками як самим суб'єктам нагляду, так і клієнтам цих установ

Група будує систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів.

Програма управління ризиками Групи сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Групи. Основна мета функції фінансового управління ризиками є

визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання ризиків в цих межах для досягнення оптимального рівня ризику і прибутковості операцій Групи.

Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків

Ризик ліквідності – ризик дефіциту фінансування внаслідок виникнення збитків в установи у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

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

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

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати свої зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку в іншій стороні. Група зазнає фінансових збитків, оскільки контрагенти не виконують свої зобов'язання за договором. Групі притаманний кредитний ризик, пов'язаний з його операційною діяльністю. Управління кредитним ризиком здійснюється відповідно до внутрішньої політики і процедур шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу клієнтів.

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

Для уникнення в подальшому майбутніх кредитних збитків Група здійснює оцінку кредитоспроможності позичальників, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання, а також забезпечення позик, моніторинг дебіторської заборгованості позичальників.

Ставки резервування базуються на періоді прострочення для різних груп клієнтів. Дебіторська заборгованість вважається безнадійною, коли вона прострочена більше, ніж на три роки. Максимальний кредитний ризик на звітну дату – це балансова вартість дебіторської заборгованості за послуги.

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

аналіз кредитоспроможності та платоспроможності клієнта;

вивчається кредитна історія боржника, його ділові зв'язки, репутація;

здійснюється аналіз та виявлення ознак пов'язаності фізичних або юридичних осіб;

здійснюється аналіз видів забезпечення кредиту, який включає: якість, рівень покриття заборгованості заставою, періодичність переоцінки застави, можливість реалізації;

проводиться юридична перевірка документів, перевірка ліквідності заставленого майна, оцінюється репутація, платоспроможність поручителів;

структурування кредиту. Процес структурування кредиту полягає у відпрацюванні таких параметрів, які б відповідали потребам клієнта та мінімізували кредитний ризик, забезпечуючи умови своєчасного погашення позики. Основні структурні параметри кредиту: обсяг, строки, умови видачі, графік погашення, забезпечення, ціна (відсоткова ставка);

створюються резерви за кредитами, необхідність формування яких обумовлена їх зменшенням корисності та принципом „обачності”.

В подальшому здійснюється кредитний моніторинг боржників і всього портфеля позик; контроль за виконанням умов кредитних договорів, цільового використання позикових коштів. Основна мета контролю за кредитами полягає в тому, щоб не допускати підвищення кредитного ризику.

Ринковий ризик – ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку.

Група наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції та інші фінансові інструменти. Ринковий ризик включає в себе три типи ризику: ціновий ризик, валютний ризик та процентний ризик.

Ціновий ризик це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Група не провадило аналіз чутливості, фінансові інвестиції Групи 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 Група не проводила за звітний і попередні періоди операції в іноземній валюті, то для Групи 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 Групи є аналіз активів та пасивів за строками до перегляду процентних ставок.

Операційний ризик - ймовірність виникнення збитків 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:

ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників установи (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб;

правовий ризик, пов'язаний з недотриманням установою вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю установи або з правовими помилками, яких припускається установа при провадженні діяльності.

У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків Групи, 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 Групи нормативних документів.

Репутаційний ризик (ризик втрати ділової репутації) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Групи через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття установи, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються установою, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків.

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

Під час військових дій часто застосовуються організовані кібератаки з метою нанесення шкоди підприємствам і організаціям, незаконного використання інформації. Багато організацій вже

постраждали від таких атак. Тому необхідно усвідомлювати реальну імовірність таких атак і вживати запобіжних заходів для аналізу своїх ризиків, ініціювати обговорення питань кібербезпеки зі своїми клієнтами щодо наявності засобів та планів реагування на такі кібератаки та отримати відповідні письмові пояснення та запевнення.

Стратегічний ризик – ризик виникнення фінансових збитків внаслідок помилок (недоліків), які обумовлені неможливістю виконання своїх зобов'язань Групи внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи Групи

Управління ризиками — одна з ключових функцій стратегічного управління Групи. Його суть полягає в обмеженні або мінімізації ризиків, оскільки повністю уникнути їх неможливо. Досягнути поставлених цілей можна шляхом створення комплексної системи управління ризиками.

Фінансовий моніторинг

Новації законодавства про фінансовий моніторинг вносить свої корективи у діяльність Групи під час дії воєнного стану

З метою забезпечення захисту інтересів національної безпеки України та територіальної цілісності визначені певні дії щодо суб'єктів фінансового моніторингу: недопущення до керівництва та управління суб'єкта первинного фінансового моніторингу (надалі - СПФМ) осіб, які мають громадянство (підданство) держави, що здійснює збройну агресію проти України; обов'язок віднесення до високоризикових клієнтів, діяльність яких пов'язана з державою, яка здійснює збройну агресію проти України; встановлено обов'язок для СПФМ звітувати в Держфінмоніторинг про порогові операції (400 тисяч гривень і більше), якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції має реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі, що здійснює збройну агресію проти України. Слід зазначити, що учасниками фінансової операції є не лише клієнт та контрагент, а також особи, які діють від їх імені або в їхніх інтересах, та особи, від імені або в інтересах яких діють клієнт, контрагент. Законодавство не забороняє СПФМ встановлювати/продовжувати ділові відносини з клієнтами високого ризику, але передбачає проводити щодо таких клієнтів посилені заходи належної перевірки.

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

Регулятивний капітал Групи

Вимоги до регулятивного капіталу Групи встановлені в Положенні про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ 02.12.2021 №128.

Необхідний розмір регулятивного капіталу кожного з учасника Групи встановлюється індивідуально відповідно до вимог законодавства України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Враховуючи, що регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності учасників Групи, Група забезпечує постійний контроль його розміру та запасу дотримання на відповідність регуляторним вимогам шляхом складання фінансової та управлінської звітності та аналізу ризиків, які можуть мати вплив на розмір регулятивного капіталу.

Керівництво кожного з учасників Групи здійснює огляд структури капіталу на постійній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики з метою прийняття управлінських рішень. Відповідальна особа Групи здійснює порівняльний аналіз величини регулятивного капіталу Групи та нормативу розміру регулятивного капіталу Групи та визначення його достатності.

Станом на 31 грудня 2022 року Група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу.

26. Події після звітного періоду Групи

МСБО 10 «Події після звітного періоду» Групи визначає події після звітного періоду як події (сприятливі і несприятливі), які відбуваються в період між закінченням звітного періоду і датою затвердження фінансової звітності до випуску.

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.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, яка розпочалася 24 лютого 2022 року, має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та банківського сектору України. Фінансовий сектор економіки наразі знаходиться в умовах фінансової нестабільності, зниження ліквідності та платоспроможності. На сьогодні ще важко оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України.

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

Група не ідентифікувало події, що відбулися після звітного періоду та вимагають коригування сум у фінансовій звітності. Група здійснює оцінку додаткових ризиків у воєнний час на фінансовому ринку та їх можливий вплив на діяльність Групи в подальшому, проте наразі його неможливо оцінити достовірно.

Аналіз подій, що мали місце після звітного періоду (31 грудня 2022 року), які б вимагали їх коригування в розумінні МСБО 10, і до 27 квітня 2023 року, дати, на яку консолідована фінансова звітність Групи була затверджена, та вимагають додаткові розкриття, відсутні.

Відповідальна особа Групи –
директор ТОВ «ФК «ВАРІАНТ-ФІНАНС»


Дмишук В.Б.

Головний бухгалтер


Андрійчук І.М.



Прошито, пронумеровано та скріплено
підприємством
Інвест
«І» *Інвест*
Директор ТОВ «АФ «Аудит Сервіс Гроуп»
Марченко Ю.В.

