



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01054, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 40 Б
Код ЄДРПОУ 31714676
Р/р UA343348510000000002600112643 в АТ «ПУМБ»
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116, +38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

2024

Звіт із аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності небанківської фінансової групи "ВАРІАНТ-ФІНАНС" («група»), що складається відповідальною особою за формами, наведеними в додатках 15-21 до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29 грудня 2023 року, (надалі – Положення).

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована звітність, що додається, складено достовірно та повно в усіх суттєвих аспектах відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29 грудня 2023 року, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV.

Основа для думки із застереженням

Справедлива вартість поточних інвестицій в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності станом на 31 грудня 2023 року визначено групою у сумі 36369 тис.грн. на підставі аналізу фінансової звітності підприємства, 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 небанківська фінансова група або самостійно здійснило розрахунки відповідно до вимог МСФЗ 13 або скористувалося 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 поточної торговельної дебіторської заборгованості товариством відображена вартість придбаних майнових прав на машиномісця у сумі 3860 тис.грн., що повинно бути відображені у складі запасів групи.

Ми провели аудит консолідованої звітності небанківської фінансової групи "ВАРІАНТ-ФІНАНС" («група»), що складається відповідальною особою за формами, наведеними в додатках 15-21 до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29 грудня 2023 року відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми не надавали послуг групі, крім послуг з обов'язкових аудитів та послуг з надання впевненості, протягом періоду з 1 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року.

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 Примітку 4.4.1. «Безперервність діяльності небанківської фінансової Групи» до пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи за 2023 рік, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами, за формою, наведеною в додатку 21 до цього Положення, в якій описано, що відповідальні особи Групи усвідомлюють високі ризики для фінансового сектору економіки, що пов'язані з збройною агресією російської федерації та масштабів руйнувань інфраструктури. Керівництво Групи, проаналізувавши вплив ризику недоотримання доходів від своєї діяльності через військові дії та враховуючи те, що Група має достатні чисті грошові надходження, прийшла до висновку про здатність Групи виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому та продовжувати діяльність на безперервній основі. Як зазначено у примітці, ці події та умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Групи продовжувати подальшу безперервну діяльність. Управлінський персонал Групи вважає, що у Групи є можливість продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати складання цієї звітності. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.1 «Основні принципи складання консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи» до пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами, за формою, наведеною в додатку 21 до цього Положення, яка описує основу бухгалтерського обліку. Консолідовану звітність небанківської фінансової групи було складено відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29 грудня 2023 року з метою подання до Національного банку України. Тому ця звітність (консолідована звітність небанківської фінансової групи) може бути не придатний для іншої мети. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – Подання консолідованої звітності до Національного банку України

Аудитори зауважують, що форми консолідованої звітності небанківської фінансової групи за 2023 рік, що надано до Національного банку України, надано в електронному форматі за формами, розміщеними на офіційному сайті НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/supervision/licensing-nonbanking/form-fin-group>, які незначно відрізняються від форм, що опубліковані у Положенні про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29 грудня 2023 року

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої звітності відповідно до вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29 грудня 2023 року та вимог МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої 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 консолідованої звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 консолідованої 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.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

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

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

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.40б

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

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

01054, м. Київ,
вулиця Івана Франка, буд.40 б

26 серпня 2024р.



Любов' Євгенівна Петросова

Юлія Володимирівна Марченко

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

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

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

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.40б

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

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

01054, м. Київ,
вулиця Івана Франка, буд.40 б

26 серпня 2024р.



Любов' Євгенівна Петросова

Юлія Володимирівна Марченко

Назва групи	ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"		
Тип групи за розміром	3		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансові"		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ*	34820595		
Тип звіту	x	Консолідований	
		Субконсолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	01.01.2024		

Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

		Код рядка	На кінець звітного періоду**	На початок звітного періоду**
		1	2	3
Активи				
1		1000	1327	1598
2	Основні засоби	1010		
3	Інвестиційна нерухомість	1020		
4	Гудвіл	1030	31	31
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1040		
6	Інші фінансові активи	1050		
7	Інші нефінансові активи	1060		
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1070		
9	Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	1080		
10	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі			
11	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090	36369	37271
12	Біологічні активи	1100		
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110		
14	Запаси, в т.ч.	1120	893	893
15	товари	1121		
16	інші запаси	1122	893	893
17	Поточні податкові активи	1130		
18	Відстрочені податкові активи	1140		
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	67288	84118
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	4955	5212
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152		
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	10764	14879
23	непоточна інша дебіторська заборгованість	1154		
24	поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155	51569	64027
25	непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156		
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	15862	47
27	готівка	1161		
28	рахунки в банках	1162	15862	47
29	Витрати майбутніх періодів	1170		
30	Негрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи Perezаставити	1180		
31	Загальна сума активів	1200	121770	123958
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
32				
33	Статутний капітал	1300	82150	82150
34	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	-15548	-43963
35	Емісійний дохід	1320		
36	Власні викуплені акції	1330		
37	Інша частка участі в капіталі	1340	1102	120
38	Інші резерви	1350	1822	326
39	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до до контролера небанківської фінансової групи	1360	69526	38633
40	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370		
41	Загальна сума власного капіталу	1400	69526	38633
Зобов'язання				
42				
43	Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	0	0
44	кредити банків	1501		
45	інші кредити	1502		
46		1510		
47	Інші залучені кошти	1520		
48	Субординований борг	1530	45520	46216
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1531	316	432
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1532		
51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1533		
52	поточна інша кредиторська заборгованість			

Назва групи	ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"		
Тип групи за розміром	3		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова"		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	34820595		
Тип звіту	Х	Консолідований	Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	01.01.2024		

Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

Таблиця А - Прибуток (збиток)		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
		1	2	3
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	10683	9573
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001		
3	інші процентні доходи	2 002		
4	дохід від продажу товарів	2 003		
5	дохід від надання послуг	2 004	10683	9573
6	доходи від дивідендів	2 005		
7	дохід від страхування	2 006		
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007		
9	Інші операційні доходи	2 010	30475	2790
10	Інші доходи	2 020	200	
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030		
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040		
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050		
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-435	-591
15	Амортизаційні витрати	2 070	-352	-596
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080		
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090		
18	Інші операційні витрати	2 100	-120701	-12548
19	Інші витрати	2 110	-902	
20	Інші прибутки (збитки)	2 120		
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130		
22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140		
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	-81032	-1372
24	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160		
25	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170		
26	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180		
27	Фінансові доходи	2 190	114285	3671
28	Фінансові витрати	2 200	-3342	-3049
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210		
30	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220		
31	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, які визнано в прибутку або збитку	2 230		
32	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240		
33	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250		
34	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260		
35	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270		
36	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються	2 280		
37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	29911	-750
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300		
39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	29911	-750
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
41	Прибуток (збиток)	2 330	29911	-750

Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
42	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	2 340		
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350		
Таблиця С - Прибуток на акцію (для звичайних акцій)		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
44	Базовий прибуток на акцію	2 360		
45	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370		
46	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380		
47	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390		
48	Розбавлений прибуток на акцію	2 400		
49	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410		
50	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420		
51	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430		

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"



Назва групи	ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"		
Тип групи за розміром	З		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова"		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	34820595		
Тип звіту	х	Консолідований	
		Субконсолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	01.01.2024		

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	10 196
4	надходження від процентних доходів	3001	9 856
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010	
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020	
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030	
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестраховування	3040	
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	268 981
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051	
11	надходження від повернення авансів	3052	25
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	268 266
13	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти в фізичних осіб	3054	
14	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат від операцій з іноземною валютою	3055	
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	690
16	Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	279 177
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-1 000
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110	
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-392
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130	
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестраховування	3140	
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-262 408
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151	
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-262 192
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-216
27	Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-263 800
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	15 377
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-82
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190	
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	15 295
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300	541
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310	-2803
35	Придбання основних засобів	3320	-5
36	Дивіденди отримані	3330	
37	Проценти отримані	3340	
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	-21
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	520
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		

41	Дивіденди сплачені	3400		
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410		800
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	0	800
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510	15 815	-181
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520		
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	15 815	-181
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	47	228
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	15 862	47

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"



Назва групи	ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ"
Тип групи за розділом	3
Повне найменування відомої особи НРБФ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "ВАРІАНТ"
Код ЄДРПОУ відомої особи НРБФ	34820535
Тип звіту	Х Консолідаційний Субконсолідаційний
Ріскав округлення, використаний у звіті:	тис. грн.
Період звітності (співом. на)	01.01.2024

Консолідаційний звіт про зміни у власному капіталі

Код рядка	Легенда звітний період	Ситуаційний звіт				Учасниковий звіт				Інші частки учасників				Наповнювальний звіт			
		Ситуаційний звіт		Учасниковий звіт		Учасниковий звіт		Інші частки учасників		Наповнювальний звіт		Наповнювальний звіт		Наповнювальний звіт		Наповнювальний звіт	
		Ріскав	Місця (власні)	Ріскав	Місця (власні)	Ріскав	Місця (власні)	Ріскав	Місця (власні)	Ріскав	Місця (власні)	Ріскав	Місця (власні)	Ріскав	Місця (власні)	Ріскав	Місця (власні)
1	Власний капітал на початок періоду	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150
2	Прибуток (збиток)	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010
3	Інший ситуативний звіт	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010
4	Власний капітал на початок звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Власний капітал на початок звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Власний капітал на початок звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Власний капітал на початок звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Власний капітал на початок звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Власний капітал на початок звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Власний капітал на початок звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Власний капітал на початок звітного періоду	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150

Код рядка	Легенда звітний період	Ситуаційний звіт				Учасниковий звіт				Інші частки учасників				Наповнювальний звіт			
		Ситуаційний звіт		Учасниковий звіт		Учасниковий звіт		Інші частки учасників		Наповнювальний звіт		Наповнювальний звіт		Наповнювальний звіт		Наповнювальний звіт	
		Ріскав	Місця (власні)	Ріскав	Місця (власні)	Ріскав	Місця (власні)	Ріскав	Місця (власні)	Ріскав	Місця (власні)	Ріскав	Місця (власні)	Ріскав	Місця (власні)	Ріскав	Місця (власні)
1	Власний капітал на початок періоду	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150
2	Прибуток (збиток)	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010
3	Інший ситуативний звіт	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010	4010
4	Власний капітал на початок звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Власний капітал на початок звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Власний капітал на початок звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Власний капітал на початок звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Власний капітал на початок звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Власний капітал на початок звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Власний капітал на початок звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Власний капітал на початок звітного періоду	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150	82150

* Небанківська фінансова група.
** Відомі значення зазначаються зі знаком "-".



[illegible]

with 0.5M NaCl.

[illegible]

01.03.2024	1	Товариство с ограничена отговорност "Омисловско дружество "Панел-Финанс"	34825095	11134825095233	16	ТОВ "ОК "Бермет- Финанс"	34825095	804	резултативна финансова	ТОВ "ОК "Бермет- Финанс"	3302113	804	счетоводна финансово информация	8	0000	14.07.2020
01.03.2024	1	Товариство с ограничена отговорност "Омисловско дружество "Панел-Финанс"	34825095	11134825095233	17	ТОВ "ОК "Бермет- Финанс"	34825095	804	резултативна и финансова	ТОВ "ОК "Бермет- Финанс"	3302113	804	счетоводна финансово информация	8	0000	14.07.2020
01.03.2024	1	Товариство с ограничена отговорност "Омисловско дружество "Панел-Финанс"	34825095	11134825095233	1	ТОВ "ОК "Бермет- Финанс"	3302113	804	счетоводна финансово информация	ТОВ "ОК "Бермет- Финанс"	34825095	804	резултативна и финансова	8	0000	27.02.2009





19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Дата инициации	Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	Вид операции для первоначальной оценки	Дата транзакции	Баланс по счету дебиторской задолженности, тыс. руб.	Сумма транзакции, тыс. руб.	Валовая стоимость транзакции	Характеристика транзакции (ссылка)	Внесено на счет дебиторской задолженности, тыс. руб.	Зачислено по счету дебиторской задолженности (ссылка)	Итого расхода на дебиторскую задолженность (ссылка)	Итого расхода на дебиторскую задолженность (ссылка)	Итого расхода на дебиторскую задолженность (ссылка)	Валовая стоимость, тыс. руб.	Примечание
31.10.2023	350	900	18.10.2023	350	350	900	перевод	0	0	0	0	0	0	перевод с депозитного счета на расчетный
27.02.2024	2500	900	0	2500	0	900	0	2500	2500	1148	0	0	0	подарки физическим лицам
31.12.2023	1250	900	16.01.2024	900	10	900	перевод	0	900	0	1000	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1250	900	22.06.2023	0	900	900	перевод	0	0	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	10.05.2023	1015	0	900	перевод	0	1015	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	16.07.2023	0	0	900	перевод	0	1000	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	22.06.2023	0	0	900	перевод	0	0	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	31.07.2023	0	20	900	перевод	0	0	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	09.08.2023	0	0	900	перевод	0	0	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	16.08.2023	0	18	900	перевод	0	0	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	31.08.2023	0	25	900	перевод	0	0	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	13.09.2023	0	0	900	перевод	0	0	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	29.09.2023	0	0	900	перевод	0	0	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	13.10.2023	0	15	900	перевод	0	0	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	18.10.2023	0	10,8	900	перевод	0	0	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	19.10.2023	0	200	900	перевод	0	0	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	31.10.2023	0	200	900	перевод	0	0	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	09.11.2023	0	22	900	перевод	0	0	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений
31.12.2023	1000	900	20.11.2023	0	20	900	перевод	0	0	0	0	0	0	прибыль бюджетных учреждений

[illegible]

[illegible]

ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"									
3									
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"									
34820595									
Консолідований									
Субконсолідований									
тис. грн.									
01.01.2024									
Звіт про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківської фінансової групи та її підгруп									
№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ*	Код за ЄДРПОУ	Надавач фінансових послуг/надавач супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП/КП/не належить)	Регулятивний капітал	Необлікований регулятивний капітал	Відвернення (сума вкладень, участі в статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгрупи)	Достатність регулятивного капіталу (колонка 6 - колонка 7 - колонка 8)	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінанс 33052113		надавач фінансових послуг/не належить		26046	9845	22350	X	регуляторний орган НБФГ
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінанс 34820595		Надавач фінансових послуг/не належить		62070	5000	0	X	
3								X	
4								X	
5								X	
6								X	
7								X	
8								X	
9								X	
10								X	
11								X	
12								X	
13								X	
14								X	
15								X	
16								X	
17								X	
18								X	
19								X	
20								X	
21								0	
Регулятивний капітал КІП								0	
Регулятивний капітал СП								0	
Регулятивний капітал і його учасників НБФГ, який не входить до складу вкладень, участі в статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгрупи					88116	14845	22350	50921	
Регулятивний капітал НБФГ					88116	14845	22350	50921	

* НБФГ - небанківська фінансова група
 ** СП - страхова підгрупа
 *** КІП - кредитно-інвестиційна підгрупа
 Колонка 8 - зазначається, якщо відвернення не були вираховані із суми РК (колонка 6)

Колонка 9 - достатність регулятивного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи з необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, розрахованим відповідно до вимог пункту 90 розділу IX цього Положення. Висновок щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

Колонка 10 - зазначається інформація про учасників НБФГ у статутний капітал яких наявні вкладення та/або інші фінансові інструменти участі в капіталі. Також зазначається інформація щодо учасників НБФГ, які не є піднаглядними об'єктами Національного банку України та нерезидентами: назва, номер та дата прийняття НПА про встановлення вимог до капіталу тихого учасника.



Додаток 21
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за небанківськими
фінансовими групами(підпункт 7 пункту
110 розділу X)

Пояснювальна записка

до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи
інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою
групою особами

ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

Станом на 31 грудня 2023 року,

за звітний період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року

1. Перелік учасників небанківської фінансової групи **ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС»** (далі – Група) , включених до периметра консолідації:

Таблиця 1

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважаючий вид діяльності
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Столиця»	33052113	діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»	34820595	надання фінансових послуг позик за рахунок власних коштів юридичним і фізичним особам (в тому числі і на умовах фінансового кредиту), факторинг

У фінансової Групи відсутні підгрупи

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Столиця» (Учасник – 1) має статус фінансової установи (свідectво 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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс» (Учасник – 2) має статус фінансової установи (свідectво 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

2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих небанківською фінансовою групою ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС» під час складання даних звітності

2.1 Основні принципи складання консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи

Облікові політики Групи передбачають конкретні принципи, основи, домовленості, правил, застосовані при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка містить достовірну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. 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.

Консолідовану звітність НФГ було складено відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29.12.2023 року з метою подання до НБУ.

Всі внутрішньогрупові залишки, операції, нереалізовані прибутки, що виникають в результаті здійснення операцій всередині Групи, а також дивіденди, повністю виключаються.

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

Група розкриває інформацію про помилки попередніх періодів, а саме: характер помилки попереднього періоду; суму виправлення за кожний відображений попередній період, наскільки це можливо; статті фінансових звітів, на які вона впливає.

Консолідована фінансова звітність Групи за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, включає індивідуальну фінансову звітність компаній ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс» та ТОВ «Фінансова компанія «Столиця» та підготовлена на підставі послідовного застосування єдиної облікової політики згідно Міжнародних стандартів фінансової

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

Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 2023 року не було.

Участі у спільних підприємствах Група не бере

2.2 Опис Облікової політики та методів, що застосовуються учасниками небанківської фінансової групи

Група здійснює відображення у бухгалтерському обліку господарських операцій, оцінку активів, статей власного капіталу та зобов'язань згідно Облікової політики із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що не суперечить вимогам МСФЗ.

Група обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Зміна облікової політики Групи відбувається у випадках, якщо це вимагається МСФЗ, або 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 Групи

Не вважаються змінами в облікових політиках Групи у разі застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше; та застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

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.

2.2.1 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 оцінюється за теперішньою

вартістю орендних платежів, які ще не були сплачені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ставки залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди. Кожен орендний платіж розподіляється між зобов'язанням та витратами на відсотки за зобов'язанням з оренди. Витрати на відсотки за зобов'язанням з оренди визнаються в прибутках чи збитках протягом періоду оренди у складі фінансових витрат. В подальшому зобов'язання з оренди обліковується за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки. Зобов'язання з оренди переоцінюється в разі зміни майбутніх орендних платежів, що виникають внаслідок зміни індексу або ставки, і коли відбувається зміна оцінки керівництва Групи щодо подовження строку оренду 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.

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 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.

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 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 відносяться 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 баланс, 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 формується 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 звітні про прибутки та збутки 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.

2.3 Опис суттєвих статей консолідованої звітності небанківської фінансової Групи

ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС» розкриває за наявності суттєві статті консолідованої фінансової звітності за 2023 рік. Відповідно до п.3 розділу 1 Постанови НБУ №202 від 29.12.2023 року суттєві статті консолідованого звіту про фінансовий стан Групи становлять 5% і більше від валюти консолідованого звіту Групи; суттєві статті консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток Групи становлять 5% і більше від обсягу доходу від звичайної діяльності Групи.

Опис основних суттєвих статей консолідованої звітності Групи за 2023 рік станом на 31 грудня 2023 року наведена в таблиці 2:

Таблиця 2

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна сума, тис.грн	короткий зміст	сума, тис.грн
1	Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	62333	Дебіторська заборгованість за договорами позик та прав вимог до боржників за договорами факторингу	62200
2	Поточні фінансові інвестиції	1160	36369	собівартість частки участі в корпоративних правах іншого товариства, яке відчуждується	36369
3	Гроші та їх еквіваленти	1166	15862	грошові кошти на поточному рахунку в банку	13129
4	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	45180	авансовий платіж покупця за договором купівлі-продажу частки в корпоративних правах іншого товариства	45180
5	Інші поточні зобов'язання	1690	6572	кредиторська заборгованість з фінансування за договорами факторингу	6524
6	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів,	2000	10683	нараховані проценти за користування сумою позики	10600

	робіт, послуг)				
7	Інші операційні доходи	2120	30475	розформування резервів кредитних збитків за факторинговими операціями та позиками	28809

3. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС», що розкривається під час подання звітних даних (пов'язані особи Групи, потенційні зобов'язання учасників Групи, інша діяльність не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг)

3.1 Інформація щодо пов'язаних осіб небанківської фінансової Групи

Група у своїй звичайній діяльності здійснює операції зі пов'язаними сторонами. Група розкриває інформацію щодо операцій і заборгованості між Групою та пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». До пов'язаних сторін Групи відносяться: юридичні особи, які контролюють компанію; юридичні та фізичні особи, 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); юридичні особи, які є асоційованими підприємствами для Групи; юридичні особи, які є спільним підприємством, в якому Група є контролюючим учасником; фізичні особи – члени провідного управлінського персоналу Групи; близькі родичі фізичних осіб, які мають частку в Групі, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність Групи та членів провідного управлінського персоналу Групи. 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.

Інформація про пов'язаних із небанківською фінансовою Групою осіб надається у форматі Excel за формою, наведеною в таблиці 3 цієї пояснювальної записки (додається). Слід зазначити, що в табличній частині відображені показники наявних залишків без урахування резервів кредитних збитків та амортизованої вартості та з урахуванням внутрішньогрупових операцій.

3.2 Інформація щодо іншої діяльності, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг учасниками небанківської фінансової Групи

Учасники Групи не здійснюють операції з інших видів діяльності окрім основної - надання фінансових послуг.

3.3 Інформація про наявність/відсутність субординованого боргу учасників небанківської фінансової Групи

Учасники ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС» не отримували субординований борг, щодо якого необхідне погодження Національного банку про включення такої суми до власного/регулятивного капіталу учасників небанківської фінансової Групи

3.4 Інформація про потенційні зобов'язання учасників небанківської фінансової Групи

Протягом звітного періоду 2023 року в учасників Групи не виникало зобов'язань, пов'язаних з розглядом судових справ, які могли вплинути на фінансовий стан Групи.

У Групи відсутні потенційні податкові зобов'язання, пов'язані з зі зміною законодавства України, зміни облікової політики.

У Групи відсутні безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо)

3.5 Інформація щодо участі учасників небанківської фінансової Групи в державних / муніципальних програмах

Учасники небанківської фінансової Групи ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС» не брали участі в державних та або муніципальних програмах

3.6 Інформація щодо коригування /виправлення помилок у фінансовій звітності небанківської фінансової Групи

Група (у разі наявності) розкриває інформацію про помилки попередніх періодів, а саме:

- а) характер помилки попереднього періоду;
- б) суму виправлення за кожний відображений попередній період, наскільки можливо:
 - статті фінансових звітів, на які вона впливає;
 - суму вправлення на початок самого першого з відображених попередніх періодів;
 - у випадку, якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, обставини, що привели до існування такої умови та опис того, як та коли виправлено помилку. 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.

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.

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

У звітному році в консолідованій фінансовій звітності Групи за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, рекласифікації та виправлення будь-яких помилок не відбувалось.

4. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС», що розкривається під час подання звітних даних (управління ризиками, безперервність діяльності Групи, події після закінчення звітного періоду)

4.1 Інформація щодо управління ризиками небанківської фінансової 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.

В межах своєї діяльності, особливо під час війни, Група ретельно ідентифікує основні можливі фактори ризиків - операційний ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, фінансовий ризик, правовий та репутаційний ризики, стратегічний ризик.

Відповідальна особа Групи здійснює нагляд та контроль наступних факторів фінансових ризиків:

Операційний ризик - ймовірність виникнення збитків внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів Групи, 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.

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

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 ризикі 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.

Ризик ліквідності – ризик дефіциту фінансування внаслідок виникнення збитків в установі 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.

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, корпоративні права 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.

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.

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.

Правовий ризик - 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

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.

Ризик настання непередбачуваних подій внаслідок форс-мажорних обставин унеможлиблюють здійснення суб'єктами нагляду їх діяльності та загрожують збитками як самим суб'єктам нагляду, так і клієнтам фінансових установ.

Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи Групи.

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.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації та розпочатою війною на території України керівництво Групи здійснює оцінку додаткових ризиків на фінансовому ринку та їх можливий вплив на діяльність Групи в подальшому, проте наразі його не можливо оцінити достовірно. Воєнні дії на території України впливають на ведення обліку та елементи фінансової звітності Групи, її ліквідність та платоспроможність.

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.

4.2 Інформація щодо корпоративного управління небанківської фінансової Групи

Відповідальна особа небанківської фінансової Групи визначає політики з питань корпоративного управління, обов'язкові до виконання на рівні небанківської фінансової Групи, з урахуванням обсягів діяльності та ризиків діяльності такої Групи.

Організація корпоративного управління Групи здійснюється з урахуванням таких принципів як: максимальне сприяння ефективності функціонування та взаємодії органів управління надавача фінансових послуг з метою накопичення прибутку та захисту інтересів вкладників, клієнтів та кредиторів; чіткий та прозорий розподіл повноважень між органами управління надавача фінансових послуг, відображений у відповідних внутрішніх документах; прозорість в прийнятті рішень та наявність належних каналів комунікації щодо прийнятих рішень; забезпечення незалежності суджень керівників в межах розподілених повноважень.

Працівники та посадові особи небанківської фінансової Групи виконують свої функції сумлінно, чесно та добросовісно; діють в інтересах надавача фінансових послуг та клієнтів надавача фінансових послуг; проявляють незалежність судження при прийнятті рішень з урахуванням інтересів надавача фінансових послуг та клієнтів надавача фінансових послуг; не використовують свій статус та повноваження для отримання особистої вигоди. Посадові особи небанківської фінансової Групи протягом усього часу своєї роботи забезпечують відсутність у своїй діяльності конфлікту інтересів

Корпоративне управління забезпечує чесний та прозорий бізнес, відповідальність та

підзвітність усіх залучених до цього сторін. Управлінський персонал Групи контролює процес управління цими ризиками. Протягом 2023 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.

4.3 Інформація про внутрішній аудит небанківської фінансової Групи

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

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

До основних завдань відповідального за внутрішній аудит належать здійснення контролю за функціонуванням систем внутрішнього контролю та управління ризиками з урахуванням показників фінансової звітності учасників Групи; здійснення контролю за дотриманням облікових політик; здійснення контролю за фінансовим звітуванням та надання відповідних рекомендацій; здійснення контролю за проведенням обов'язкового аудиту фінансової звітності; організація процедури підбору зовнішнього аудитора та надання на затвердження його кандидатури; визначення необхідності проведення додаткового аудиту, включаючи визначення обсягів та періодичності проведення аудиту додатково до обов'язкового аудиту фінансової звітності; інформування учасників про результати проведення внутрішнього та зовнішнього аудиту; аналіз та врахування висновків внутрішнього та зовнішнього аудиту; інші завдання, що стосуються компетенції відповідального з питань аудиту, передбаченої законодавством та внутрішніми документами небанківської фінансової установи.

Під час внутрішньої перевірки діяльності фінансової Групи за 2023 рік відповідальним працівником внутрішнього аудиту не було виявлено порушень законодавства України про фінансові послуги та діяльності на товарних ринках вимогам, установленим у нормативно-правових актах регулятора - Національного банку України, НКЦПФР; відсутні порушення щодо підготовки та складання фінансової звітності учасників Групи, консолідованої фінансової звітності Групи.

У разі виявлення стратегічних та інших потенційних ризиків у фінансово-господарській діяльності Групи внутрішній аудитор звітується учасникам та надає рекомендації щодо усунення порушень та запобігання в подальшому виникнення недоліків з відповідним планом необхідних заходів. Після усунення ризиків внутрішній аудитор звітується про статус їх виконання.

4.4 Інформація про забезпечення безперервності діяльності та матеріально-технічної бази небанківської фінансової Групи

4.4.1 Безперервність діяльності небанківської фінансової Групи

Консолідована фінансова звітність Групи за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була підготовлена відповідно до принципу безперервності діяльності на основі припущення, що компанії Групи здатні реалізувати свої активи та врегулювати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності ведення бізнесу принаймні в найближчі 12 місяців з дати підписання такої фінансової звітності. Відповідальні особи Групи не мають намірів ліквідувати компанії Групи чи припиняти їх діяльність.

У 2024 році Група планує продовжувати свою діяльність з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Група не має ні намірів, ні

необхідності припинення або суттєвого скорочення господарських операцій. Відповідальні особи Групи усвідомлюють високі ризики для фінансового сектору економіки, що пов'язані з збройною агресією російської федерації та масштабів руйнувань інфраструктури. Керівництво Групи, проаналізувавши вплив ризику недоотримання доходів від своєї діяльності через військові дії та враховуючи те, що Група має достатні чисті грошові надходження, прийшла до висновку про здатність Групи виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому та продовжувати діяльність на безперевній основі. Ці події та умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Групи продовжувати подальшу безперевну діяльність. Управлінський персонал Групи вважає, що у Групи є можливість продовжувати свою діяльність на період як мінімум 12 місяців з дати складання цієї звітності.

Відповідальні особи Групи проводять постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечують швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Керівництво Групи оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні.

4.4.2 Матеріально-технічне забезпечення щодо ведення діяльності небанківської фінансової Групи

Учасники небанківської фінансової Групи ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС» забезпечують ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг за допомогою комп'ютерної програми 1С:Бухгалтерія, для подання звітності регулятору використовується програма Медок. Програмний продукт надає можливість здійснювати облік фінансово-господарських операцій (бухгалтерський, управлінський тощо); облік договорів наданих фінансових послуг; облік інших договорів. Дані облікової та реєструючої систем з надання фінансових послуг на будь-яку дату відповідають даним бухгалтерського обліку.

Учасники Групи комунікують з регуляторним органом за допомогою зв'язку (телефон, Інтернет, електронна пошта).

Учасники Групи розкривають інформацію про свою діяльність на ринку фінансових послуг на власних веб-сайтах у мережі Інтернет та забезпечують її актуальність постійно.

4.5 Інформація про до капіталізацію / деномінацію небанківської фінансової Групи

Учасники небанківської фінансової Групи станом на 31 грудня 2023 року не потребують додаткового фінансування (докапіталізації) шляхом збільшення статутного (складеного) капіталу.

4.6 Інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду небанківської фінансової Групи

Група згідно МСБО 10 «Події після звітного періоду» визначає події після звітного періоду (сприятливі і несприятливі), які відбуваються в період між закінченням звітного періоду і датою затвердження фінансової звітності до випуску. Належним чином відображені події після звітної дати дозволять користувачам звітності Групи отримати інформацію про реальний стан справ та приймати економічні рішення на основі цієї фінансової звітності.

Група не ідентифікувало події, що відбулися після звітного періоду та вимагають коригування сум у фінансовій звітності. Група з обережністю 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 2023 року), які б вимагали їх коригування в розумінні МСБО 10, і до 24 травня 2024 року, дати, на яку консолідована фінансова звітність Групи була затверджена та вимагають додаткові розкриття, відсутні

5. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС», що розкривається під час подання звітних даних (дотримання вимог до регулятивного капіталу)

Вимоги до регулятивного капіталу Групи встановлені Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженим Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 №202.

Необхідний розмір регулятивного капіталу кожного з учасника Групи встановлюється індивідуально відповідно до вимог законодавства України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та нормативно-правових актів регуляторних органів, які здійснюють нагляд на ринках 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 2023 року Група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу.

Відповідальна особа Групи –

директор ТОВ «ФК «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

Вікторія ДМИШУК



Таблиця 3

до п.3.1 розділу 3 Пояснювальної записки

ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС" 2023 рік

Інформація про пов'язаних з небанківською фінансовою групою осіб

№ з/п	Звітна дата	Найменування учасника НБФГ	Код (номер) учасника НБФГ	Найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код (номер) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код виду пов'язаної з учасником НБФГ особи	Основний вид діяльності за Національним класифікатором України	Код типу пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код резидент-т-носії пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код країни реєстрації пов'язаної з учасником НБФГ особи	Частка сукупної участі учасника НБФГ у пов'язаній особі, %	Вид операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду (за наявності)	Сума операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду, тис. грн	Наваність заборгованості учасника НБФГ станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаними особами (зазначити вид заборгованості: дебіторська чи кредиторська)	Сума наявної в учасника НБФГ заборгованості станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаною особою, тис. грн
1	2				6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Столиця"	33052113	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	04	N6492	1	1	804	30	повертати фінансова допомога	350	дебіторська заборгованість	2950
2	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Столиця"	33052113	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	04	N6492	1	1	804	30	факторинг	2456	дебіторська заборгованість	49
3	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Фінансова компанія "Столиця"	33052113	04	N6499	1	1	804	#	повертати фінансова допомога	350	кредиторська заборгованість	2950
4	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Фінансова компанія "Столиця"	33052113	04	N6499	1	1	804	#	факторинг	2456	кредиторська заборгованість	49
5	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	АТ "ЗНВКІФ "Стандарт Інвестмент"	43820302	11	N6430	1	1	804	#	відчуження частки корпоративних прав в іншому підприємстві	341	кредиторська заборгованість	45180

6	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Елітжитлобуд-Інвест"	32549465	11	N4120	1	1	804	#	факторинг	909	кредиторська заборгованість	2703
7	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Арвен"	35430319	98	N6820	1	1	804	#	право вимоги за договором факторингу	22920	дебіторська заборгованість	18099
8	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	Іванченко Василь Ленонідович	2521009712	01	#	3	1	804	#	право вимоги за договором факторингу	2483	дебіторська заборгованість	5749
9	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	Іванченко Михайло Ленонідович	2698700559	98	#	3	1	804	#	нараховані проценти за договорами позики	897	дебіторська заборгованість	2696
10	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	Іванченко Василь Ленонідович	2521009712	01	#	3	1	804	#	позика	7907	дебіторська заборгованість	13987
11	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	Іванченко Василь Ленонідович	2521009712	01	#	3	1	804	#	нараховані проценти за договорами позики	1164	дебіторська заборгованість	518
12	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ПрАТ "ЗБЕК №1"	04012276	04	N2361	1	1	804	91,66	позики	61916	дебіторська заборгованість	84811
13	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ПрАТ "ЗБЕК №1"	04012276	04	N2361	1	1	804	91,66	нараховані проценти за договорами позики	5614	дебіторська заборгованість	7818
14	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ПрАТ "ЗБЕК №1 ДБК №1"	44569596	04	N2361	1	1	804	91,66	нараховані проценти за договорами позики	458	дебіторська заборгованість	458
15	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Пі Метроцьке"	40091994	11	N6832	1	1	804	#	позики	223	дебіторська заборгованість	1529
16	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Пі Метроцьке"	40091994	11	N6832	1	1	804	#	нараховані проценти за договорами позики	117	дебіторська заборгованість	270
17	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Арена Холдинг"	43959169	04	N7010	1	1	804	#	поворотна фінансова допомога	21	дебіторська заборгованість	21
18	01.01.2024	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Галіне"	33909902	11	N2352	1	1	804	#	нараховані проценти за договорами позики	22	дебіторська заборгованість	11

