

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

ДЕРЖАВНІЙ ПОДАТКОВІЙ
СЛУЖБІ УКРАЇНИ

УЧАСНИКАМ та УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ВАРІАНТ-ФІНАНС"»

Звіт із аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ “ВАРІАНТ-ФІНАНС” («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 34820595, місцезнаходження – 01001, м.Київ, ПРОВУЛОК МИХАЙЛІВСЬКИЙ, будинок 8, квартира 6), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2022 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Справедлива вартість поточних фінансових інвестицій станом на 31 грудня 2022 року визначено товариством у сумі 36308 тис.грн. на підставі аналізу фінансової звітності підприємства, корпоративними правами якого володіє товариство. Товариство не використало методологічні підходи та методи оцінки вартості, що визначені у п.61-62, Б5-Б11 МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». При цьому, як щоб товариство 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 дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами товариством відображена вартість придбаних майнових прав на машиномісця у сумі 3860 тис.грн., що повинні бути відображені у складі запасів товариства.

Компанією не дотримані вимоги п.5.5 МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення (зменшення корисності) фінансових активів та не визнано резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом у розмірі 7613 тис. грн. у вигляді заборгованості фізичних осіб за договорами факторингу. Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив нарахування прогнозного резерву на покриття можливих кредитних збитків у майбутньому від неповернення дебіторської заборгованості це призвело б до зменшення фінансових активів за рахунок операційних витрат. Відповідно витрати збільшилися б на ту саму суму, що призвело би до зміни чистого фінансового результату за звітний період та власного капіталу компанії. Ми не маємо можливості оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал компанії не визначився з критеріями оцінки та визнання очікуваних кредитних збитків за цією заборгованістю.

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

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА)

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

Ми є незалежними 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.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на параграф 3 «Припущення про безперервність діяльності» стор. 3-4 Приміток до фінансової звітності, в якому описано, що введення військового стану в Україні суттєво впливає на економічне становище як України в цілому, так і може вплинути на діяльність Товариства. Як зазначено в Примітках до фінансової звітності, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Разом з тим, Керівництво Товариства вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Товариства щодо виконання регулятивних вимог та прогнози результатів діяльності, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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 та процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку, щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» повідомляємо основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості

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

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

Місцезнаходження - 01054, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.40б

Керівник (аудитор) – Марченко Юлія Володимирівна

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

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

Аудитор ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор

Любовь Петросова

Любовь Петросова

Директор ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор



Юлія Марченко

01054, м.Київ, вул.Івана Франка, буд.406

21 жовтня 2024 р.

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"** Дата (рік, місяць, число) **2023 01 01**
 Територія **М.КИЇВ** за СДРПОУ **34820595**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ **1** **UA800000000001078669**
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КОПФГ **240**
 Середня кількість працівників **2 5** за КВЕД **64.92**
 Адреса, телефон **провулок Михайлівський, буд. 8, кв. 6, Шевченківський р-н, м. КИЇВ, 01001** **5017925**
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐
 за міжнародними стандартами фінансової звітності ☒

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	16	17
первісна вартість	1001	35	49
накопичена амортизація	1002	19	32
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	62	210
первісна вартість	1011	163	426
знос	1012	101	216
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	78	227
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	4 955	4 955
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	78 279	78 828
Поточні фінансові інвестиції	1160	36 308	36 308
Гроші та їх еквіваленти	1165	219	42
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	219	42
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	119 761	120 133
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	119 839	120 360

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	74 500	74 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	256	172
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	58	58
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(43 465)	(43 792)
Неоплачений капітал	1425	(800)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	30 549	30 938
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	23	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	23	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	12	209
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	40 110	44 839
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	2 694	3 128
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	29	145
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	46 422	41 101
Усього за розділом III	1695	89 267	89 422
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	119 839	120 360

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП ДМИШУК
ВІКТОРІЯ
БОРИСІВНА

ЕП Андрійчук
Ірина Миколаївна

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
34820595		

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 913	5 945
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	8 913	5 945
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 730	1 885
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 044)	(1 454)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(11 608)	(8 545)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 009)	(2 169)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 944	6 472
Інші доходи	2240	-	19 661
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(3 262)	(720)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(32 385)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(327)	(9 141)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(327)	(9 141)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(327)	(9 141)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5	1
Витрати на оплату праці	2505	176	666
Відрахування на соціальні заходи	2510	44	147
Амортизація	2515	301	55
Інші операційні витрати	2520	393	517
Разом	2550	919	1 386

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП ДМИШУК
ВІКТОРІЯ
БОРИСІВНАЕП Андрійчук
Ірина Миколаївна

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
34820595		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	262 -	701
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	4
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	913	6 351
Інші надходження	3095	2 000	6 140
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(473)	(471)
Праці	3105	(145)	(585)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(45)	(160)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(40)	(148)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(40)	(148)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(3 301)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(3 712)	(37 176)
Інші витрачання	3190	(4 811)	(11 124)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-6 051	-39 769
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	7 532	37 307
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(2 803)	(13 844)
необоротних активів	3260	(5)	(33)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	4 724	23 430
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	800	13 361
Отримання позик	3305	350	2 950
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 150	16 311
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-177	-28
Залишок коштів на початок року	3405	219	247
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	42	219



Керівник

Головний бухгалтер

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2023

01

01

34820595

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	74 500	-	256	58	(43 465)	(800)	-	30 549
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	74 500	-	256	58	(43 465)	(800)	-	30 549
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(327)	-	-	(327)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	800	-	800
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(84)	-	-	-	-	(84)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(84)	-	(327)	800	-	389
Залишок на кінець року	4300	74 500	-	172	58	(43 792)	-	-	30 938

Керівник

Головний бухгалтер

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

ЕП ДМИШУК
ВІКТОРІЯ
БОРИСІВНА

Дата (рік, місяць, число)

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

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2022

01

01

34820595

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	74 500	-	-	58	(34 324)	(14 161)	-	26 073
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	74 500	-	-	58	(34 324)	(14 161)	-	26 073
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(9 141)	-	-	(9 141)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	13 361	-	13 361
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	256	-	-	-	-	256
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	256	-	(9 141)	13 361	-	4 476
Залишок на кінець року	4300	74 500	-	256	58	(43 465)	(800)	-	30 549

Керівник

Головний бухгалтер

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»
за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(код ЄДРПОУ 34820595)**

1. Вступ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС», (далі –Товариство), місцезнаходження та здійснення діяльності - провулок Михайлівський, 8, кв. 6, м. Київ, Україна.

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

Електронна пошта: fc_varfin@ukr.net

Товариство має статус фінансової установи (свідоцтво 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

Основна діяльність

Основний вид діяльності за КВЕД-2010: Інші види кредитування (код КВЕД 64.92)

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

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

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

Товариство не перебуває в процесі припинення.

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

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

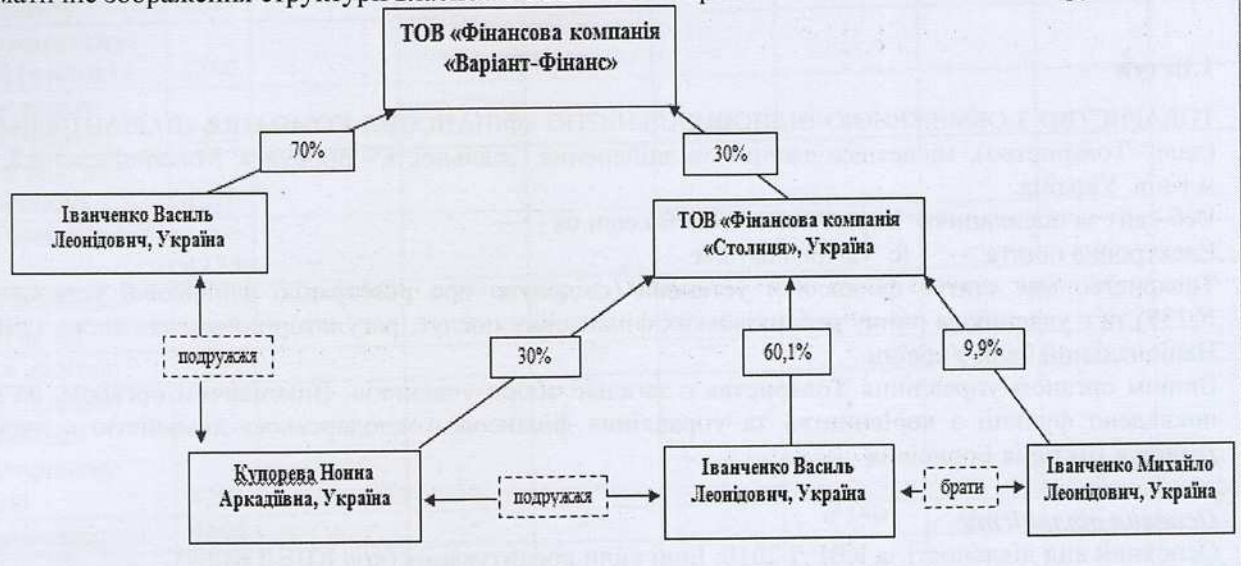
Структура власності Товариства та розкриття інформації про кінцевих бенефіціарних власників

Відповідно до Закону України від 06.12.2019 р. № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та останніми внесеними змінами Законом України № 2571-IX від 06.09.2022 року розкриття кінцевих бенефіціарних власників стосуються кожної юридичної особи та є обов'язковим. Забезпечення актуальності та достовірності такої інформації в ЄДР продиктований потребою країни відповідати основним міжнародним стандартам з метою протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму. Відтепер засновники (учасники) юридичної особи (юридичні та/або фізичні особи) і фізичні особи, які здійснюють вирішальний вплив на її діяльність, зобов'язані надавати на запит цієї юридичної особи інформацію, необхідну їй для подання в ЄДР, а також самостійно повідомляти юридичну особу про зміну кінцевого бенефіціарного власника та/або структури власності протягом 5 робочих днів з дати виникнення такої зміни.

Кінцевим бенефіціарним власником ТОВ «ФК «Варіант-Фінанс» є громадянин України Іванченко Василь Леонідович.

Пряме володіння в структурі власності Товариства мають громадянин України Іванченко Василь Леонідович (адреса учасника: Україна, Київ, вул. Депутатська, 25, кв. 14), відсоток участі в статутному капіталі (пряме) – 70% та Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Столиця» (код ЄДРПОУ 33052113, адреса учасника: Україна, Київ, вул. Будіндустрії, 5), відсоток участі в статутному капіталі (пряме) – 30%

Схематичне зображення структури власності ТОВ «ФК «Варіант-Фінанс» станом на 31 грудня 2022 р



Слід зазначити, що структура власності Товариства протягом 2022 року не зазнала змін.

2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює діяльність

Товариство здійснює свою діяльність на території України у непрості часи в умовах воєнного стану, під впливом морального, психологічного шоку та дестабілізації фінансового ринку.

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

У грудні 2022 року Верховна Рада зареєструвала два законопроекти, № 8298 щодо внесення змін до Податкового кодексу та № 8299 щодо внесення змін до Митного кодексу, якими пропонується запровадити податкові та митні пільги для промисловості та бізнесу під час воєнного стану. Прогнозується, що прийняття цих законопроектів збільшить ефективність застосування митного та податкового законодавства, сприятиме ефективному, безперебійному та належному функціонуванню економіки, вітчизняної промисловості під час війни, забезпечить цінову доступність та поставки критично важливого обладнання.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна надзвичайно негативно вплинула на економіку та банківський сектор України. Фінансовий сектор економіки наразі знаходиться в умовах фінансової нестабільності, зниження ліквідності та платоспроможності. Очікується, що фінансові установи особливо постраждають від війни в Україні та санкцій ЄС, запроваджених проти росії та білорусі. Деякі фінансові установи та фонди можуть мати прямий вплив на ці країни, тоді як більшість із них, принаймні спочатку, зазнають більш обмеженого впливу. Також необхідно контролювати та дотримуватись посилених санкцій США. Також може виникнути особливе занепокоєння щодо оцінки їхньої застави, оскільки війна може зробити їхнє покриття недійсними.

В умовах воєнного стану Мінфін, НБУ та уряд України продовжують здійснювати системну роботу з міжнародними партнерами для залучення ресурсу на фінансування першочергових потреб державного бюджету, розвиток підприємництва й відновлення пошкодженої внаслідок злочинних дій РФ інфраструктури. Надзвичайно важливу фінансову підтримку надають міжнародні фінансові організації. Значну фінансову та військову допомогу Україні надають США, Великобританія, Канада, Японія та інші країни.

За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників уряду України зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягти 30-40%, інфляція за оцінками НБУ перевищить 20% за підсумками року, дефіцит загального фонду бюджету буде зростати надалі. В умовах воєнного стану надзвичайно важливо забезпечити оперативне, належне та безперервне виконання місцевих бюджетів. Для забезпечення ефективного функціонування бюджетної сфери та життєвонеобхідних потреб жителів територіальних громад у період дії воєнного стану Офіс Президента України, Уряд, Верховна Рада України, РНБО та інші центральні органи виконавчої влади приймають низку швидких, ефективних, оперативних рішень.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку України ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

Несприятливий безпековий фон створює потенційні проблеми як для ринку національної валюти так і для іноземного валютного ринку. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю так і на продаж валюти. На початку війни 24 лютого 2022 року НБУ впровадив ряд рішень з метою певних обмежень - курс гривні на рівні 29,25 UAH/USD, відмовився від нових регуляторних вимог, спростив вимоги до поточної роботи банків. Національний банк України зафіксував новий офіційний курс долара до гривні до 36,5686 грн/дол.США та вжив низку додаткових заходів для збалансування валютного ринку та підтримання стійкості економіки в умовах війни. Корекція офіційного курсу гривні матиме лише обмежений вплив на прискорення темпів зростання цін, зумовлене останні місяці насамперед наслідками війни для пропозиції товарів і послуг та вартості логістики, а також динамікою цін на світових товарних ринках. Натомість фіксація офіційного курсу на новому стійкішому рівні дасть змогу НБУ зберегти контроль над ціновою динамікою в Україні. Корекція обмінного курсу збільшить приплив і відповідно продаж валютної виручки експортерами, мінімізує спекулятивну складову поведінки учасників ринку та дасть змогу стабілізувати курсові очікування.

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

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

3. Припущення щодо безперервної діяльності

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

В країні відбуваються процеси, які самі по собі вже є об'єктивними ознаками знецінення – негативні події, спричинені військовою агресією, зростання відсоткових ставок, зниження бізнес-активності компаній. За відкритими джерелами інформації лише 45% компаній в Україні працюють в

довоєнному режимі, в умовах війни ймовірність знецінення активів та зменшення їх корисності дуже висока.

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

Ця окрема фінансова звітність за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була підготовлена відповідно до принципу безперервності діяльності на основі припущення, що Товариство здатне реалізувати свої активи та врегулювати свої зобов’язання в ході звичайної діяльності ведення бізнесу в найближчі 12 місяців з дати підписання такої фінансової звітності.

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

Протягом звітного періоду вплив військових дій на території України та у зв’язку з цим втрата джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну їх місця проживання, призупинення діяльності юридичними особами - клієнтів призвело до неспроможності частини клієнтів виконувати свої зобов’язання за договорами позики, факторингу, а відтак збільшення ризиків із погашення дебіторської заборгованості, що впливає на оцінку очікуваних кредитних збитків фінансових активів, в подальшому зниження ділової активності Товариства.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності за 2022 рік станом на 31 грудня 2022 року. Керівництво не має намірів ліквідувати Товариство чи припиняти його діяльність. Керівництво проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Керівництво оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

4. Основа і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності, політика звітування в умовах воєнного часу

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

За законодавством України Торгово-промислова палата України (далі – ТПП України) засвідчує форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили). Збройна агресія російської федерації проти України стала підставою для запровадження воєнного стану з 05 год. 30 хв. 24 лютого 2022 р. строком на 30 діб, відповідно до Указу Президента України “Про введення воєнного стану в Україні” з подальшим продовженням термінів. На підставі цього ТПП України підтвердила, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 р. до їх офіційного закінчення є “надзвичайними, невідворотними та об’єктивними обставинами для суб’єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов’язанням/обов’язком, виконання яких настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних

обставин (обставин непереборної сили)” . Тож визнання форс-мажорних обставин, тобто надзвичайних подій, справляє безпосередній та суттєвий вплив на систему бухгалтерського обліку та фінансову звітність у частині відображення результатів діяльності й фінансового стану, відокремлення коригуючих та некоригуючих подій після звітного періоду, оцінки безперервності діяльності як фундаментального допущення (принципу) звітування, а також подання та оприлюднення фінансової звітності у поточних умовах.

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

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

Концептуальною основою окремої фінансової звітності Товариства за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При формуванні цієї окремої фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інших національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать МСФЗ, вимогам регулятора щодо складання фінансової звітності фінансових установ.

Керівництво Товариства вивчає вплив змін на облік і звітність в умовах воєнного часу та у разі необхідності запроваджує їх в своїй діяльності.

Ця окрема фінансова звітність за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року є фінансовою звітністю, складеною у відповідності до вимог МСФЗ та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, свої існуючі наміри, фінансову підтримку з боку учасників, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому, доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації під час війни на подальшу діяльність Товариства.

Окрема фінансова звітність Товариства є індивідуальною, стосується тільки діяльності Товариства.

Дані бухгалтерського обліку та показники фінансової звітності Товариства містять відповідне відображення фактів та подій, що впливають як на визнання й оцінку елементів фінансової звітності, так і на розкриття інформації щодо:

класифікації елементів Балансу (Звіту про фінансовий стан) та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід); знецінення та вибуття активів і їх можливого відшкодування; погашення поточних зобов'язань; потенційного зниження ліквідності й дефіциту оборотного капіталу; резервів та забезпечень (у т. ч. за виплатами персоналу); управління фінансовими ризиками; відстрочених податкових активів та зобов'язань тощо.

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності Товариства є українська гривня. Валюта подання фінансової звітності (в тисячах гривень, якщо не зазначено інше).

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті станом на 31 грудня 2022 року відсутні.

Переоцінки статей фінансових звітів станом на 31 грудня 2022 року не відбувалось.

Звітний період є 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Звітна дата – 31 грудня 2022 року

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

Окрема фінансова звітність підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2022 року за принципом обліку історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості.

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

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

Відповідно до п. 2 Порядку № 419 фінансову звітність і консолідовану фінансову звітність, складену на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ у єдиному електронному форматі, визначеному Мінфіном, подають до центру збору фінансової звітності. Однак у зв'язку з повномасштабним військовим вторгненням російської федерації на територію України механізм для подання звітності-2022 у форматі таксономії технічно в повному форматі не запущений. На момент затвердження цієї звітності з'явилась можливість її складання та подання в єдиному електронному варіанті у форматі iXBRL до системи фінансової звітності

5. Істотні облікові судження, оцінки та припущення

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

Підготовка окремої фінансової звітності у відповідності до МСФЗ потребує від керівництва Товариства формування суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на суми активів та зобов'язань, доходів від реалізації товарів, робіт та послуг за звітний період та витрат, відображених у звітності, а також розкриття інформації щодо потенційних активів та потенційних зобов'язань.

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

Оцінки та судження базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими у відповідності до обставин. Фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних.

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

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок Товариства включає:

Безперервність діяльності

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

Події після звітної дати

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

Після 24 лютого 2022 року війна та пов'язані з нею події будуть подіями поточного періоду, які потребують регулярної оцінки. Керівництво Товариства при підготовці фінансової звітності за 2022 рік визначає, наскільки такі події після звітної дати повинні бути визнані або розкриті в фінансовій звітності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Резерв під очікувані кредитні збитки

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

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

Якщо Товариство має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно, - у цьому випадку фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок. При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, Товариство не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Зниження вартості активів

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

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

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

Припинення діяльності в країнах-агресорах

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

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

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

Зміна облікової політики відбувається, тільки якщо зміна:

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

Не вважається змінами в облікових політиках:

- а) застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше; та
- б) застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

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

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

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

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

7. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок

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

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

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

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

перераховує порівняльну інформацію для виправлення помилки перспективно з самої першої можливої дати.

У звітному році рекласифікації в окремі фінансові звітності за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, виправлення будь-яких помилок не відбувалось

8. Стандарти МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

На дату затвердження цієї окремої фінансової звітності випущені нові та переглянуті МСФЗ і тлумачення, а також поправки до них, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.		
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.	1 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.		
МСФЗ 17 Страхові контракти	Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: - Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах - Визнання і розподіл аквізичієних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року	Дозволено
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: - Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. - Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будувати розкрити інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	01 січня 2024 року	Дозволено
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено

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

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

- * Поправки МСФЗ 17 «Страхові контракти» щодо договорів страхування
- * Поправки до МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках
- * Поправки до МСФЗ 12 «Податок на прибуток» щодо операцій, які не є об'єднанням бізнесу та їх вплив на бухгалтерський та оподатковуваний прибуток
- * Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» вимоги щодо класифікації зобов'язання як довгострокового чи короткострокового
- * Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» щодо розкриття інформації про Облікову політику

9. Основні положення облікової політики Товариства

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

Нематеріальні активи

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

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю (собівартістю), коли вони стають придатними для використання у визначений спосіб. Незавершені капітальні інвестиції містять витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням нематеріальних активів та не амортизуються до моменту, коли нематеріальні активи доведені до стану, придатного до використання. Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за собівартістю (первісною вартістю) за вирахуванням амортизації та накопичених збитків від знецінення, в разі наявності.

Для амортизації нематеріальних активів застосовується метод прямолінійного нарахування амортизації протягом терміну корисного використання. Термін корисної експлуатації нематеріальних активів складається в залежності від строку дії. Нематеріальні активи з необмеженим строком дії не амортизуються Товариством. Такі активи наприкінці кожного фінансового оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Основні засоби

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

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

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

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

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

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

Актив з права користування оренди

Користування Активом на правах оренди регламентується МСФЗ 16 «Оренда». Дата початку оренди визнається, коли орендодавець надає базовий актив для використання орендарю. Після дати початку оренди активи у формі права користування оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності та коригуються на суму будь-якої переоцінки зобов'язання з оренди. Активи у формі права користування, як правило, амортизуються протягом одного з коротших термінів - або терміну корисного використання активу, або строку оренди на прямолінійній основі. Амортизація активів у формі права користування розраховується прямолінійним методом протягом їх орієнтовного строку корисного використання. Зобов'язання з оренди спочатку оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які ще не були сплачені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ставки залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди. Кожен орендний платіж розподіляється між зобов'язанням та витратами на відсотки за зобов'язанням з оренди. Витрати на відсотки за зобов'язанням з оренди визнаються в прибутках чи збитках протягом періоду оренди у складі фінансових витрат. В подальшому зобов'язання з оренди 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 Товариства щодо продовження строку оренди або припинення дії договору оренди. Коли зобов'язання з оренди переоцінюються, здійснюється відповідне коригування балансової вартості активів у формі права користування або переоцінка відображається у прибутку чи збитку, якщо балансова вартість активів у формі права користування була зменшена до нуля.

Запаси

Запаси регулюються МСБО 2 «Запаси» та оцінюються за найменшим із двох показників: собівартості або чистої вартості реалізації. Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування або однорідна група (вид). Оцінка запасів здійснюється Товариством при надходженні запасів, при вибутті запасів, на дату складання фінансової звітності.

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Первісна вартість запасів є собівартістю запасів, яка складається з ціни придбання, суми ввізного мита та суми інших податків, витрат на транспортування, вартості робіт з навантаження та розвантаження, інших витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням запасів і доведенням їх до стану, в якому вони придатні для використання у запланованих цілях.

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

Фінансові інструменти

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

Первісне визнання фінансових інструментів, 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 підлягають амортизації за методом ефективної ставки відсотка з обчисленням амортизованої собівартості та розподілу процентних витрат та/або доходів на відповідні періоди

Товариство 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 нарахований доходів, інша поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, фінансові інвестиції.

Фінансові зобов'язання класифікуються Товариством 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 представлені як інвестиції в асоційовані компанії, інвестиції утримувані до погашення, інші фінансові інвестиції

Інвестиції в асоційовані компанії

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

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

Інвестиції, утримувані до погашення

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

Інші інвестиції

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

Дебіторська заборгованість

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

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

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

Товариство визнає дебіторську заборгованість безнадійною в одному з наступних випадків:

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

Резерв під очікувані кредитні збитки

Елементами моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків, що передбачають облікові судження та оцінки, є:

- внутрішня рейтингова модель Товариства;
- якісні та кількісні критерії Товариства щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають оцінці на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строк у існування інструмента;
- групування фінансових активів для оцінки резервів під очікувані кредитні збитки на сукупній основі;
- розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;
- визначення взаємозалежностей між макроекономічними сценаріями та, параметрами економіки, зокрема рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на показники ймовірності й настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та коефіцієнтів зважування їх ймовірності, інтеграція параметрів економіки в моделі очікуваних кредитних збитків.

Згідно з політикою Товариства моделі підлягають регулярному переглядові в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби підлягають уточненню.

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

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

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

У фінансовій звітності дебіторська заборгованість відображається за мінусом резерву через очікувані кредитні збитки 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.

Зміна балансової вартості резерву під очікувані кредитні збитки відображається у складі інших операційних витрат або доходів (відповідно для збільшення або зменшення резерву протягом звітного періоду). Повернення раніше списаних сум відображається через прибутки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

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

Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

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

Власний капітал

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

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

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

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

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

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників. Нерозподілений прибуток включає суми накопичених прибутків та збитків за весь період діяльності.

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 визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, і існує імовірність, що для погашення зобов'язання

відбудеться вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена.

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

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

Витрати, що стосуються резерву, відображаються у звіті про збитки та прибутки та збитки за вирахуванням відшкодування.

Виплати працівникам

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

Витрати на заробітну плату, внески до Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Товариства. Товариство здійснює на користь своїх працівників 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.

Доходи

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

При укладанні контракту Товариство оцінює товари чи послуги, обіцяні в контракті з замовником, і визначає їх як зобов'язання до виконання, які можуть бути представлені як товари чи послуги (або сукупність товарів чи послуг), які є різними; серія окремих товарів або послуг, які є по суті однаковими та мають однакову схему передачі замовнику.

Дохід від реалізації товарів/ послуг визнається коли (або у міру того, як) Товариство задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяний товар або послугу клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом. Дохід від реалізації визнається в сумі грошової винагороди, на яку Товариство очікує мати право в обмін на передачу домовлених товарів чи послуг (задоволення зобов'язань до виконання за контрактом). Дохід від реалізації визнається у звіті про фінансовий результат за вирахуванням податку на додану вартість (якщо Товариство є платником ПДВ), інших непрямих податків і очікуваних знижок (якщо такі пропонуються).

Процентні доходи визнаються при нарахуванні процентів (з використанням методу ефективного відсотка, який являє собою відповідну ставку, яка застосовується для дисконтування очікуваних майбутніх надходжень грошових коштів протягом очікуваного строку корисної служби фінансового інструменту до балансової вартості фінансового активу. Процентний дохід включається до фінансового доходу у звіті про сукупний дохід

Податок на прибуток

Податок на прибуток відображений у фінансовій звітності відповідно до положень податкового законодавства, що діють або оголошені на звітні дати. Податок на прибуток включає поточний та відстрочений податок і визнається у прибутках та збитках, якщо тільки він не стосується операцій, що визнаються в тому ж або іншому періоді у іншому сукупному доходу або у капіталі.

Поточний податок на прибуток визначається на підставі фінансових результатів, відображених в бухгалтерському обліку і змінених на деякі коригування (за необхідністю для цілей оподаткування) та являє собою суму, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними виходячи із сум оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Нарухування поточного податку на прибуток здійснюється на основі податкових ставок, які набули або фактично набули чинності на звітну дату.

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.

Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх неоподатковуваних тимчасових різниць та перенесених на наступні періоди невикористаних податкових активів і невикористаних податкових збитків, у сумі майбутнього ймовірного оподаткованого прибутку, проти якого можна використати неоподатковувані тимчасові різниці, а також перенесені на наступні періоди невикористані податкові активи та невикористані податкові збитки, за винятком: - ситуацій, коли відстрочений податковий актив, пов'язаний з неоподатковуваними тимчасовими різницями від первісного визнання активу чи зобов'язання в господарській операції, що не є об'єднанням підприємств, та під час здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток); - щодо всіх неоподатковуваних тимчасових різниць пов'язаних з інвестиціями в спільні підприємства, за винятком ситуацій, коли існує ймовірність, що тимчасова різниця буде сторнована в найближчому майбутньому, і буде отриманий оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються по всіх оподатковуваних тимчасових різницях, за винятком: - ситуацій, коли відстрочене податкове зобов'язання виникає від первісного визнання гудвілу, активу чи зобов'язання від господарської операції, яка не є об'єднанням підприємств, та під час здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток; та - щодо оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в спільні підприємства, коли можна контролювати час сторнування тимчасової різниці, й існує ймовірність, що тимчасова різниця не буде сторнована в найближчому майбутньому.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, застосування яких очікується у році, в якому відбудеться реалізація активу чи погашення зобов'язання, на основі діючих або оголошених (і практично прийнятих) на дату балансу податкових ставок і положень податкового законодавства. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, що виникають у одного суб'єкта господарювання та в межах компетенції одного податкового органу

Витрати

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

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за виключенням випадків, коли існує висока ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде необхідним вибуття ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно визначити суму цього вибуття.

Інформація про умовні зобов'язання розкривається, за винятком випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є низькою.

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 з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Операції між пов'язаними сторонами передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати.

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

Події після звітної дати

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

фінансової звітності до випуску. Стандарт встановлює два види подій після звітного періоду (п. 3 МСБО 10):

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

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

10. Розкриття інформації ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі – Товариство), що деталізує форми окремої фінансової звітності за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства представлені як ліцензії на програмне забезпечення та ліцензії на ведення господарської діяльності.

Придбані ліцензії на програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання і впровадження цього програмного забезпечення.

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

Інформація щодо нематеріальних активів Товариства за звітний та порівняльний періоди:

Найменування статті	Ліцензії	Права на знаки для товарів і послуг	Програмне забезпечення та права користування	Авторські та суміжні з ними права	Інші нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8
Балансова вартість на 31 грудня 2021р, у т.ч.	4	-	12	-	-	16
первісна вартість	8	-	27	-	-	35
накопичена амортизація	(4)	-	(15)	-	-	(19)
Всього надійшло за період, у т.ч.	-	-	14	-	-	14
придбано за кошти	--	-	14	-	-	14
Всього вибуття, у т.ч.	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної вартості	-	-	-	-	-	-
вибуття накопиченої амортизації	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні нарахування	-	-	(13)	-	-	(13)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р, у т.ч.	4	-	13	-	-	17
первісна вартість	8	-	41	-	-	49
накопичена амортизація	(4)	-	(28)	-	-	(32)

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

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

Основні засоби. Товариством встановлені строки корисного використання для основних засобів:

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

- інші необоротні активи 4 роки

До інших необоротних активів, які не знайшли свого безпосереднього відображення на інших рахунках обліку необоротних активів, відносяться Активи з права користування оренди, а саме: офісне приміщення за адресою провулок Михайлівський 8, кв.6 м.Київ та адміністративно-побутове приміщення за адресою вулиця Будіндустрії,5, м.Київ

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

Основні засоби Товариства за звітний та порівняльний період:

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року, у т.ч.	-	27	-	-	-	35	62
первісна (переоцінена) вартість	-	60	-	3	30	70	163
знос	-	(34)	-	(3)	(30)	(34)	(101)
Надійшло, всього, у т.ч.	-	4	-	-	-	-	4
придбано за кошти	-	4	-	-	-	-	4
інші надходження	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття балансової вартості у зв'язку з реалізацією або ліквідацією	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-
Операції з права користування оренди, всього						259	259
надходження						554	554
вибуття						(295)	(295)
Амортизаційні відрахування	-	(9)	-	-	-	(278)	(287)
Втрати від зменшення корисності, відображені у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
Донарахування (переоцінка) зносу	-	-	-	-	-	-	-
Інше	-	-	-	-	-	(172)	(172)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року, у т.ч.	-	21	-	-	-	189	210
первісна (переоцінена) вартість	-	64	-	3	30	329	426
знос	-	(43)	-	(3)	(30)	(140)	(216)

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

Станом на 31 грудня 2022 року відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція); відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів; відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані.

Товариство станом на 31 грудня 2022 року в складі інших необоротних активів обліковує Активи з права користування оренди приміщення. Протягом звітної періоду Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств, за рахунок цільового фінансування.

У зв'язку з тим, що основні засоби, які знаходяться на балансі Товариства, не мають суттєвого значення, але враховуючи їх операційний цикл більше 12 місяців, станом на 31 грудня 2022 року такі основні засоби не переоцінювалися, втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

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

Запаси. Зменшення та збільшення чистої вартості реалізації запасів протягом звітної періоду не відбувалось. Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства запаси відсутні

Фінансові інвестиції. Товариство на балансі станом 31 грудня 2022 року має частку корпоративних прав у статутному капіталі ТОВ «Арена Холдинг» (код ЄДРПОУ 43959169), яка була визначена учасниками Товариства для подальшої реалізації. На значну частину інвестицій в розмірі 49,63% корпоративних прав ще у 2021 році було укладено договір на продаж з АТ ЗНВКІФ «СТАНДАРТ ІНВЕСТМЕНТ» (за довіреністю від якого діє ТОВ "КУА"РІЧМОНД", едрпоу 43820302) в сумі 39322 тис.грн, на підставі якого покупець повністю погасив свої зобов'язання за придбання корпоративних прав протягом 2021 року та першого кварталу 2022 року. У зв'язку з певним обмеженням реєстраційних дій під час дії воєнного стану перехід права власності корпоративних прав вирішено відтермінувати.

У третьому кварталі 2022 року укладено договір з АТ ЗНВКІФ «СТАНДАРТ ІНВЕСТМЕНТ» на продаж додатково 14,80% частки корпоративних прав у статутному капіталі ТОВ «Арена Холдинг» в розмірі 6000 тис.грн, станом на 31 грудня 2022 року грошові зобов'язання покупцем повністю не погашені.

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року вищезазначені інвестиції утримуються в статті «поточні фінансові інвестиції».

Грошові кошти та їх еквіваленти. Негрошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2022 року, що закінчилися 31 грудня 2022 року не відбувалось.

Товариство не придбавало та не продавало майнові комплекси протягом звітної періоду

Найменування показника структури грошових коштів	На 31 грудня 2022р тис.грн	На 31 грудня 2021р, тис.грн
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	42	219
Інші рахунки в банках	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Всього	42	219

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

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2022, тис.грн	Станом на 31 грудня 2021, тис.грн
1. Дебіторська заборгованість з надання фінансових послуг, в т.ч.	78763	78279
Позики	71150	70666
Заборгованість за наданими позиками	84834	82034
Заборгованість за нарахованими процентами від суми позики	15886	7235
Резерв під знецінення кредитних збитків	(29570)	(18603)
Факторингові операції	7613	7613
Заборгованість боржників	20913	22913
Резерв під знецінення кредитних збитків	(13300)	(15300)
2. Інша дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг, в т.ч.	5020	4955
Заборгованість за розрахунками за виданими авансами та іншими дебіторами	14171	14106
Резерв під знецінення кредитних збитків	(9151)	(9151)
3. Балансова вартість дебіторської заборгованості	83783	83234

Аналіз резерву під знецінення кредитних збитків за категоріями заборгованості:

Найменування дебіторської заборгованості	Залишок резерву на 01 січня 2022 р, тис.грн		Створення резерву протягом 2022 року, тис.грн		Розформовано /зменшено/ резерву протягом 2022 року, тис.грн		Залишок резерву на 31 грудня 2022 року, тис.грн	
	юридичні особи	фізичні особи	юридичні особи	фізичні особи	юридичні особи	фізичні особи	юридичні особи	фізичні особи
ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ, в т.ч.:	33903		11608		(2642)		42869	
Позики та нараховані проценти	14050	4553	8868	2740	(435)	(207)	22483	7086
Факторинг	15300	-	-	-	(2000)	-	13300	-
ІНШЕ, в т.ч.:	9151		-		-		9151	
Інша Дт-заборгованість не пов'язана з наданням фінпослуг	9151	-	-	-	-	-	9151	-

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

Товариство обліковує на балансі портфель простроченої споживчої дебіторської заборгованості. Боргові зобов'язання (права грошової вимоги) боржників купуються за цінами нижче їх номінальної вартості і компанія приймає на себе всі права і ризики, пов'язані з цією дебіторською заборгованістю. Придбані боргові зобов'язання є суттєво простроченими, а у боржників є проблеми з їх компенсацією. Протягом 2022 року боржниками за факторинговими операціями погашено 2000 тис.грн, у зв'язку з чим частково розформований резерв кредитних збитків на суму 2000 тис.грн

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

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

Аналіз кредиторської заборгованості за категоріями послуг:

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2022р, тис.грн	Станом на 31 грудня 2021р, тис.грн
Кредиторська заборгованість з операцій фінансових послуг, в т.ч.	40886	41703
Фінансування за договорами факторингу (амортизована вартість)	40886	41703
Інші поточні зобов'язання, не пов'язані з діяльністю фінансових послуг, в т.ч.	48391	47535
придбання/продаж фінансових інвестицій	44839	44812
інша поточна кредиторська заборгованість (короткострокові зобов'язання з оренди майна, за товари, роботи, послуги)	424	29
заборгованість з бюджетом	-	-
заборгованість з поворотної фінансової допомоги засновника (амортизована вартість)	3128	2694
Інші довгострокові зобов'язання, в т.ч	-	23
довгострокове зобов'язання за амортизованою собівартістю з оренди приміщення	-	23

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

Забезпечення та винагороди працівникам. Товариство формує забезпечення на виплату відпусток працівникам щорічно, протягом року забезпечення коригуються.

Вид забезпечення	Залишок забезпечення на 31 грудня 2021р, тис.грн	Створено забезпечень за період, тис.грн	Використано забезпечень за період, тис.грн	Сторнування не використаної частини забезпечень, тис.грн	Залишок забезпечення на 31 грудня 2022р, тис.грн
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	29	124	8	-	145
Всього	29	124	8	-	145

Протягом звітного періоду 2022 року використано забезпечення відпускних працівникам Товариства в сумі 8 тис.грн. За результатами інвентаризації на 31 грудня 2022 року донараховано забезпечення відпусток в сумі 124 тис.грн

Власний капітал. Статутний капітал Товариства сформовано та сплачено в повному розмірі.

Частки в статутному капіталі Товариства:

Назва учасника	Станом на 31 грудня 2022		Станом на 31 грудня 2021	
	сума, грн.	частка в %	сума, грн.	частка в %
Іванченко Василь Леонідович, резидент	52 150 000,00	70	52 150 000,00	70

ТОВ «Фінансова компанія «Столиця»	22 350 000,00	30	22 350 000,00	30
Всього:	74 500 000,00	100	74 500 000,00	100

Структура власного капіталу:

Елементи капіталу	Станом на 31 грудня 2022р, тис.грн	Станом на 31 грудня 2021р, тис.грн
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	74500	74500
Додатковий капітал	172	256
Резервний капітал	58	58
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(43792) -	(43465)
Неоплачений капітал	-	(800)
Всього	30938	30549

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство обліковує непогашену поворотну фінансову допомогу від учасника Товариства ТОВ «ФК»Столиця» (код 33052113) в сумі 3300 тис. грн, амортизація дисконту здійснюється за рахунок власного капіталу шляхом зменшення визнаного нарахованого додаткового капіталу, на 31 грудня 2022 року залишок дисконту становить 172 тис. грн

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

Збитковість Товариства пов'язана з формуванням резервів кредитних збитків за фінансовими операціями з надання коштів у позику, факторингових операцій, які мають великий ризик непогашення зобов'язань.

За рахунок реалізації фінансових інвестицій (корпоративних прав в статутному капіталі іншого підприємства) очікується покращення фінансового стану Товариства та зменшення збитків.

Доходи. Розкриття груп доходів за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року в порівнянні з аналогічним періодом 2021 року:

Статті доходів	2022 рік, тис.грн	2021 рік, тис.грн
Дохід від реалізації продукції (товарів), в тому числі	8913	5945
Нарахування процентів за користування сумами позики	8913	5945
Інші операційні доходи в т.ч.	2730	1885
Відсотки банку за користування коштами	1	4
Розформування резервів	2642	1867
інші операційні доходи	87	14
Інші фінансові доходи в т.ч.	3944	6472
Фінансові доходи від здійснення факторингових операцій	-	3548
Визнання дисконту за кредиторською заборгованістю	3944	2924
Інші доходи в т.ч.	-	19661
Доходи від реалізації фінансових інвестицій (відчуження цінних паперів – акції прості іменні)	-	19661

Витрати. Розкриття груп витрат за 2022 рік, що закінчились 31 грудня 2022 року в порівнянні з аналогічним періодом 2021 року:

Статті витрат	2022 рік, тис.грн	2021 рік, тис.грн
1. Адміністративні витрати, в тому числі:	(1044)	(1454)
Витрати на утримання персоналу	176	666
Амортизація основних засобів, нематеріальних активів	301	55
Витрати на телекомунікаційні, консультаційні та інші експлуатаційні послуги	365	476

Витрати з оренди	25	30
Витрати на соціальні заходи	44	147
Послуги банку	9	11
Інші (створення забезпечень, резерви відпусток персоналу)	124	69
2. Інші операційні витрати, в тому числі:	(11608)	(8545)
Сформовані резерви під знецінення фінансових активів	11608	8543
Сформовані резерви іншої дебіторської заборгованості	-	-
Інші операційні витрати	-	2
3. Інші витрати	-	(32385)
Списання знецінених нематеріальних активів	-	-
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій (відчуження цінних паперів – акції прості іменні)	-	32385
4. Фінансові витрати	(3262)	(720)
Амортизація дисконту кредиторської заборгованості	3262	711
Поточні фінансові витрати з права оренди приміщення	-	9

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

Інформація про правочини з пов'язаними особами Товариства:

№ пп	Повна назва юр.особи чи П.І.Б. фіз.особи, посадової особи заявника	Код за ЄДРПОУ юрособи або ідентифікацій ний код фізособи	Місцезнаходження юрособи чи паспортні дані фіз.особи, щодо якої подається інформація	Інформація про операції з пов'язаними особами
1	Іванченко Василь Леонідович	2521009712	м.Київ, вул. Депутатська, 25, кв.14	володіння часткою в статутному капіталі Товариства (70%); операції з надання позики; вимоги до боржника за факторинговими операціями; операції з фінансовими інвестиціями
2	Іванченко Михайло Леонідович	2698700559	м.Київ, вул.Доброхотова, 1-Б, кв.27	операція з надання приміщення в оренду; операції з надання позики; вимоги до боржника за факторинговими операціями
3	ТОВ «ФК»Столиця»	33052113	м.Київ, вул.Будіндустрії, 5	володіння часткою в статутному капіталі Товариства (30%); факторингові операції; операції з фінансовими інвестиціями
4	ТОВ «Завод сухих будівельних сумішей» «Мироцьке»	41235143	м.Київ, провулок Михайлівський, 8	операції з надання позики
5	ПрАТ «Завод ЗБК №1»	04012276	м.Київ, вул.Будіндустрії, 5	операції з надання позик, оренда приміщення
6	ТОВ «Арена Холдинг»	43959169	м.Київ, вул.Будіндустрії, 5	операції з фінансовими інвестиціями
7	АТ «ЗНВКІФ «СТАНДАРТ ІНВЕСТМЕНТ АТ»	43820302	м.Київ, бульв Вацлала Гавела, буд 7В	операції з фінансовими активами
8	ТОВ «ІП «Мироцьке»	40091994	08104 Києво-Святош.рн, с.Мироцьке,	операції з надання позики

			вул.Радгоспна,буд.1	
9	ТОВ «Галгіпс»	33909902	Львівська обл, Миколаївський р-н, с.Березина	операції з надання позики
10	ТОВ «Печерська архітектурна майстерня»	31305727	м.Київ, вул. А.Тарасової,6	операції з надання позики
11	ТОВ «Видавництво Вечірня Зоря»	30723585	мКиїв, вул. Пушкінська,28/9	операції з надання позики
12	ТОВ «Боярбуд»	33220829	м. Київ, пров. Михайлівський,8 кв.4А	операції з надання позики
13	ТОВ «ЕНА»	33208597	Івано-Франківська обл, м.Тлумач, вул.Коновальця,1	операції з надання позики
14	ТОВ «ДП «Міськінвестжитлобу д»	32735608	м.Київ, вул.Пушкінська,28/9	операції з надання позики
15	ТОВ «СКС-Холдинг»	32552263	м Київ, вул..Будіндустрії,5	операції з надання позики
16	ПрАТ «Завод ЗБК №1 ДБК №1»	44569596	м Київ, вул..Будіндустрії,5	операції з оренди приміщення

В межах операційної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними сторонами. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється сутності цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

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

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

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, тис. грн:

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Всього доходів, в тому числі	-	866	-	-	-	-	6616
1.1	Доходи отримані від реалізації товарів, робіт, послуг	-	866	-	-	-	-	6616
1.2	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
2	Всього витрат, в тому числі	-	-	-	-	-	-	25
2.1	Витрати понесені	-	-	-	-	-	-	25

Протягом 2022 року Товариство отримувало доходи від операцій з пов'язаними сторонами (учасниками та іншими пов'язаними особами) із нарахованих процентів за користування позиками в загальній сумі 7482 тис грн.

Витрати з пов'язаними сторонами Товариство визнавало від здійснення операцій з оренди приміщення на суму 25 тис. грн.

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

Операція	31 грудня 2022 року					31 грудня 2021 року				
	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані компанії	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані компанії
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	8742	-	55285	-	-	-	-	63886	-
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість /зобов'язання	-	-	-	35	5382	-	-	-	-	8378

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

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство має кредиторську заборгованість з пов'язаними сторонами за наступними операціями (амортизована вартість):

ТОВ «ФК»Столиця» (33052113) за договорами факторингу на суму 2254 тис. грн. та за договором поворотної фінансової допомоги на суму 3128 тис. грн.

ПрАТ «ЗЗБК №1 ДБК №1» (44569596) фінансові зобов'язання за договором оренди майна (актив з права користування) в сумі 35 тис.грн

Податок на прибуток. Діюча ставка податку на прибуток в Україні на звітну дату становить 18%.

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

Управління фінансовими ризиками та внутрішній аудит. В межах своєї діяльності, особливо під час війни Товариство ретельно ідентифікує основні можливі ризики, такі як кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, репутаційний ризик.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Репутаційний ризик

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 ймовірність 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.

Фінансовий моніторинг

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

19 листопада 2022 року набрав чинності Закон України "Про внесення змін до деяких законів України щодо захисту фінансової системи України від дій держави, що здійснює збройну агресію проти України, та адаптації законодавства України до окремих стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) і вимог Директиви ЄС 2018/843", який запровадив ряд змін в законодавство про фінансовий моніторинг.

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

Події після звітної дати. Згідно з МСБО 10 щодо кожної категорії суттєвих подій, які не вимагають коригування після звітного періоду, суб'єктові господарювання слід розкрити а) характер подій; та б) попередню оцінку їх фінансового впливу або констатувати, що така оцінка неможлива. Таким чином, компанії, залежно від впливу війни на їхній бізнес, який буде залежати від конкретних обставин суб'єкта господарювання, мають розкрити у примітках до фінансової звітності інформацію щодо потенційного впливу на наступний звітний період. Належним чином відображені події після звітної дати дозволять користувачам звітності отримати інформацію про реальний стан справ та приймати економічні рішення на основі цієї фінансової звітності.

Вторгнення військ російської федерації на територію України відбулося 24 лютого 2022 року. У зв'язку з військовою агресією російської федерації та розпочатою війною на території України керівництво Товариства здійснює оцінку додаткових ризиків на фінансовому ринку та їх можливий вплив на діяльність Товариства в подальшому, проте наразі його не можливо оцінити достовірно. Воєнні дії на території України та карантинні заходи, пов'язані з пандемією COVID-19 мають вплив на фінансову звітність Товариства.

При підготовці фінансової звітності за 2022 рік керівництво Товариства за принципом обережності оцінювало, наскільки події після звітної дати під час війни повинні бути визнані або розкриті в фінансовій звітності.

Товариство оцінило події, що мали місце після звітного періоду (31 грудня 2022 року), які б вимагали їх коригування в розумінні МСБО 10, і до дати затвердження цієї фінансової звітності 23 лютого 2023 року, дійшла висновку, що питання, які вимагають додаткові розкриття, відсутні.

Директор

Головний бухгалтер



Вікторія ДМИШУК

Ірина АНДРІЙЧУК

(Handwritten signature)