



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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

2025

Звіт із аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності небанківської фінансової групи "ВАРІАНТ-ФІНАНС" («група»), що складається відповідальною особою згідно Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29 грудня 2023 року, (надалі – Положення), за 2024 рік.

На нашу думку консолідована звітність, що додається, складено достовірно та повно в усіх суттєвих аспектах відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29 грудня 2023 року, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит консолідованої звітності небанківської фінансової групи "ВАРІАНТ-ФІНАНС" («група»), що складається відповідальною особою за формами, які були наведені до 27.12.2024 року в додатках 15-21 до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29 грудня 2023 року, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та за якими небанківською фінансовою групою "ВАРІАНТ-ФІНАНС" підготовлено консолідовану звітність небанківської фінансової групи за 2024 року до подання до Національного банку України.

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

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

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

Ми не надавали послуг групі, крім послуг з обов'язкових аудитів та послуг з надання впевненості, протягом періоду з 1 січня 2024 року до 31 грудня 2024 року.

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

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку 4.4.1. «Безперервність діяльності небанківської фінансової Групи» до пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи за 2024 рік, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами, в якій описано, що відповідальні особи Групи усвідомлюють високі ризики для фінансового сектору економіки, що пов'язані з збройною агресією російської федерації та масштабів руйнувань інфраструктури. Керівництво Групи, проаналізувавши вплив ризику недоотримання доходів від своєї діяльності через військові дії

та враховуючи те, що Група має достатні чисті грошові надходження, прийшла до висновку про здатність Групи виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому та продовжувати діяльність на безперервній основі. Як зазначено у примітці, ці події та умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Групи продовжувати подальшу безперервну діяльність. Діяльність групи скорочується. Управлінський персонал Групи вважає, що у Групи є можливість продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати складання цієї звітності. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

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

Пояснювальний параграф – Подання консолідованої звітності до Національного банку України

Аудитори зауважують, що форми консолідованої звітності небанківської фінансової групи за 2024 рік, що надано до Національного банку України, надано в електронному форматі за формами, розміщеними на офіційному сайті НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/supervision/licensing-nonbanking/form-fin-group>, які незначно відрізняються від форм, що були опубліковані у Положенні про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29 грудня 2023 року, до 27 грудня 2024 року.

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

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

При складанні консолідованої звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності

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

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

Крім того, ми:

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

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

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

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

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

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

Ідентифікаційний код юридичної особи – 31714676

Керівник (аудитор) – Марченко Юлія Володимирівна

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

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

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

Любов Євгенівна Петросова

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



Юлія Володимирівна Марченко

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

30 квітня 2025р.

Назва групи	ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"		
Тип групи за розміром	3		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова"		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	34820595		
Тип звіту	X	Консолідований	Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	01.01.2025		

Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

	Код рядка	На кінець звітнього періоду**	На початок звітнього періоду**
	1	2	3
Активи			
1 Основні засоби	1000	1141	1327
3 Інвестиційна нерухомість	1010		
4 Гудвіл	1020		
5 Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	34	31
6 Інші фінансові активи	1040	1959	
7 Інші нефінансові активи	1050		
8 Викуплені страхові контракти, що належать до активів	1060		
9 Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	1070		
10 Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080		
11 Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090	21785	36369
12 Біологічні активи	1100		
13 Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110		
14 Запаси, в т.ч.	1120	4753	893
15 товари	1121	3860	
16 інші запаси	1122	893	893
17 Поточні податкові активи	1130		
18 Відстрочені податкові активи	1140		
19 Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	54587	67288
20 поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	1095	4955
21 непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152		
22 поточна інша дебіторська заборгованість	1153	7642	10764
23 непоточна інша дебіторська заборгованість	1154		
24 поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155	45850	51569
25 непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156		
26 Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	10006	15862
27 готівка	1161		
28 рахунки в банках	1162	1006	15862
29 Витрати майбутніх періодів	1170		
30 Негрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи перезаставити	1180		
31 Загальна сума активів	1200	94265	121770
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
34 Статутний капітал	1300	82150	82150
35 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	-13161	-15548
36 Емісійний дохід	1320		
37 Власні викуплені акції	1330		
38 Інша частка участі в капіталі	1340	1058	1102
39 Інші резерви	1350	1948	1822
40 Загальна сума власного капіталу, що відноситься до до контролера небанківської фінансової групи	1360	71995	69526
41 Частки участі, що не забезпечують контролю	1370		
42 Загальна сума власного капіталу	1400	71995	69526
Зобов'язання			
44 Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	0	0
45 кредити банків	1501		
46 інші кредити	1502		
47 Інші залучені кошти	1510		
48 Субординований борг	1520		
49 Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1530	19854	45520
50 поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	187	316
51 непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532		
52 поточна інша кредиторська заборгованість	1533		
53 непоточна інша кредиторська заборгованість	1534		
54 поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	19667	45204
55 непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536		
56 Забезпечення, в т.ч.	1540	162	127



57	забезпечення винагород працівникам	1541		
58	інше забезпечення	1542	162	127
59	Інші фінансові зобов'язання	1550	2254	6597
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560		
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570		
62	Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	1580		
63	Поточні податкові зобов'язання	1590		
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600		
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610		
66	Загальна сума зобов'язань	1700	22270	52244
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	94265	121770

* Небанківська фінансова група

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



Назва групи	ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"	
Тип групи за розміром	З	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	34820595	
Тип звіту	☒	Консолідований
	☐	Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2025	

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

Таблиця А - Прибуток (збиток)		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
		1	2	3
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	11040	10683
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001	115	
3	інші процентні доходи	2 002	537	
4	дохід від продажу товарів	2 003		
5	дохід від надання послуг	2 004	10388	10683
6	доходи від дивідендів	2 005		
7	дохід від страхування	2 006		
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007		
9	Інші операційні доходи	2 010	22376	30475
10	Інші доходи	2 020	14970	200
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030		
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040		
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050		
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-621	-435
15	Амортизаційні витрати	2 070	-269	-352
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080		
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090		
18	Інші операційні витрати	2 100	-1627	-120701
19	Інші витрати	2 110	-14810	-902
20	Інші прибутки (збитки)	2 120		
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130		
22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування за винятком фінансового доходу (витрат)	2 140		
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	31059	-81032
24	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160		
25	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170		
26	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180		
27	Фінансові доходи	2 190	344	114285
28	Фінансові витрати	2 200	-417	-3342
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210	-28473	
30	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220		
31	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, які визнано в прибутку або збитку	2 230		
32	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240		
33	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250		
34	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260		
35	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270		
36	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються	2 280		
37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	2513	29911
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300		
39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	2513	29911
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
41	Прибуток (збиток)	2 330	2513	29911

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

* Небанківська фінансова група

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



Назва групи	ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"		
Тип групи за розміром	3		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова"		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	34820595		
Тип звіту	x	Консолідований	
		Субконсолідований	
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	01.01.2025		

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	4 579	10196
4	надходження від процентних доходів	3001	4 579	9856
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010		
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020		
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030		
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестраховування	3040		
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	16 546	268 981
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051		
11	надходження від повернення авансів	3052		25
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	15 826	268266
13	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти у фізичних осіб	3054		
14	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат від операцій з іноземною валютою	3055		
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	720	690
16	Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	21 125	279 177
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-1 731	-1000
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110		
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-651	-392
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130		
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестраховування	3140		
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-23 589	-262 408
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151		
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-12 730	-262192
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-10 859	-216
27	Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-25 971	-263 800
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	-4 846	15 377
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180		-82
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190		
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	-4 846	15 295
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300	270	541
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310	-30	
35	Придбання основних засобів	3320		
36	Дивіденди отримані	3330		
37	Проценти отримані	3340	667	
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	-1 917	-21
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	-1 010	520
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			

41	Дивіденди сплачені	3400		
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410		
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	0	0
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510	-5 856	15815
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520		
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	-5 856	15 815
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	15 862	47
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	10 006	15862

* Небанківська фінансова група

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



Назва групи	ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ"
Тип групи за розкриттям	Товариство з обмеженим капіталом
Після виокремлення відокремленої особи НІФО*	14820595
Код ЄДРПОУ відокремленої особи НІФО*	К
Тип звіту	Консолідований
	Скорочений/зведений
Рішення аудиторів, виконаних у звітності:	так, г/м
Період звітності (станом на):	01.01.2025

Консолідований звіт про рух у власному капіталі:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000	1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020	1021	1022	1023	1024	1025	1026	1027	1028	1029	1030	1031	1032	1033	1034	1035	1036	1037	1038	1039	1040	1041	1042	1043	1044	1045	1046	1047	1048	1049	1050	1051	1052	1053	1054	1055	1056	1057	1058	1059	1060	1061	1062	1063	1064	1065	1066	1067	1068	1069	1070	1071	1072	1073	1074	1075	1076	1077	1078	1079	1080	1081	1082	1083	1084	1085	1086	1087	1088	1089	1090	1091	1092	1093	1094	1095	1096	1097	1098	1099	1100	1101	1102	1103	1104	1105	1106	1107	1108	1109	1110	1111	1112	1113	1114	1115	1116	1117	1118	1119	1120	1121	1122	1123	1124
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

[illegible][illegible][illegible]

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Дата выписки	Сумма депозитов, тыс. руб.	Валюта депозитов/облигаций	Дата размещения	Значение на дату размещения, тыс. руб.	Сумма транзакции, тыс. руб.	Наkonto транзакций	Содержание транзакции	Значение на дату транзакции, тыс. руб.	Курс на дату транзакции	Курс на дату транзакции, тыс. руб.	Курс на дату транзакции, тыс. руб.	Курс на дату транзакции, тыс. руб.	Курс на дату транзакции, тыс. руб.	Курс на дату транзакции, тыс. руб.
15.08.2024	2486	980	15.08.2024	0	2486	980	перевод	0	0	0	0	0	0	перевод финансовых активов, включая депозиты, на счета клиентов
26.05.2023	2450	980	0	2450	0	980	0	2748	2748	1148	0	0	0	перевод финансовых активов, включая депозиты, на счета клиентов
31.12.2023	1258	980	18.02.2024	48	17	980	перевод	0	0	1000	0	0	0	перевод финансовых активов, включая депозиты, на счета клиентов
31.12.2023	1258	980	17.06.2024	0	32	980	перевод	0	0	0	0	0	0	перевод финансовых активов, включая депозиты, на счета клиентов
15.08.2024	2300	980	15.08.2024	0	2300	980	перевод	0	0	0	0	0	0	перевод финансовых активов, включая депозиты, на счета клиентов
26.05.2023	2450	980	17.06.2024	2550	18	980	перевод	0	0	1645	0	0	0	перевод финансовых активов, включая депозиты, на счета клиентов
26.05.2023	2450	980	30.04.2024	0	48	980	перевод	0	0	0	0	0	0	перевод финансовых активов, включая депозиты, на счета клиентов
26.05.2023	2450	980	05.05.2024	0	42	980	перевод	0	0	0	0	0	0	перевод финансовых активов, включая депозиты, на счета клиентов
26.05.2023	2450	980	10.05.2024	0	17	980	перевод	0	0	0	0	0	0	перевод финансовых активов, включая депозиты, на счета клиентов
26.05.2023	2450	980	11.06.2024	0	24	980	перевод	0	0	0	0	0	0	перевод финансовых активов, включая депозиты, на счета клиентов
26.05.2023	2450	980	20.06.2024	0	20	980	перевод	0	0	0	0	0	0	перевод финансовых активов, включая депозиты, на счета клиентов
26.05.2023	2450	980	30.06.2024	0	30	980	перевод	2250	2250	1645	0	0	0	перевод финансовых активов, включая депозиты, на счета клиентов
0	0	980	0	18526	0	980	0	18480	0	18480	0	0	0	инвестиции на счета клиентов



ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС"									
3									
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"									
34820595									
Композований									
Субкомпозований									
тис. грн.									
01.01.2025									
Звіт про надання вищої достатності регулятивного капіталу та придатності нормативів небаanksької фінансової групи та її підгруп									
№ з/п	Повне найменування учасника НБОГ*	Код за ЄДРПОУ	Назва фінансових послуг/надавач супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП*/КІП*/не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Випередження (сума вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгрупи)	Достатність регулятивного капіталу (колонка 6 - колонка 7 - колонка 8)	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінанс 33062113		надавач фінансових послуг не належить		26527	9845	22350	X	регуляторний орган НЦДПР, вимоги до
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінанс 34820595		Надавач фінансових послуг не належить		64914	15000	0	X	
3								X	
4								X	
5								X	
6								X	
7								X	
8								X	
9								X	
10								X	
11								X	
12								X	
13								X	
14								X	
15								X	
16								X	
17								X	
18								X	
19								X	
20								X	
21								X	
Регулятивний капітал КІП								0	
Регулятивний капітал СП								0	
Регулятивний капітал і-го учасника/підгрупи НБОГ, який не входить до складу визначеної підгрупи/підгруп					91441	24845	22350	44246	
Регулятивний капітал НБОГ					91441	24845	22350	44246	

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

Колонка 9 - достатність регулятивного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу небаanksької фінансової групи з необхідним розміром регулятивного капіталу небаanksької фінансової групи, розрахованим відповідно до вимог пунктів 90, 99 розділу IX чотирьох Положень. Вимоги щодо достатності регулятивного капіталу небаanksької фінансової групи дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу небаanksької фінансової групи.

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



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

Пояснювальна записка

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

ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

Станом на 31 грудня 2024 року,

за звітний період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року

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

Таблиця 1

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважний вид діяльності
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Столиця»	33052113	діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»	34820595	надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг

У фінансової Групи відсутні підгрупи

Товариство з обмеженої відповідальності «Фінансова компанія «Столиця» (Учасник – 1) має статус фінансової установи (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК №26 від 17.08.2004р) та є учасником ринку небанківських фінансових послуг, регуляторний нагляд якого здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Вищим органом управління Товариства є загальні збори учасників. Виконавчим органом, на якого покладено функції з керівництва та управління фінансово-господарською діяльністю є директор Чайковський Олег Миколайович. Веб-сайт за посиланням: <https://www.fc-stolitsa.com.ua> Електронна пошта: fc_stolitsa@ukr.net

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс» (Учасник – 2) має статус фінансової установи (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. Веб-сайт за посиланням: <https://www.fc-varfin.com.ua>
Електронна пошта: fc_varfin@ukr.net

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

2.1 Основні принципи складання консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи

Облікові політики Групи передбачають конкретні принципи, основи, домовленості, правил, застосовані при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка містить достовірну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Застосування відповідних норм стандартів забезпечує врахування як особливих обставин, так і наслідків воєнних дій та подій через відображення певних операцій, визнання й оцінку елементів фінансової звітності, а також розкриття інформації.

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

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

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

У разі виникнення помилок стосовно визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансових звітів потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансових звітів до випуску. Суттєві помилки попереднього періоду Групи виправляються ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом перерахування порівнювальних сум за відображений попередній період (періоди), в якому відбулася помилка; або перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

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

Консолідована фінансова звітність Групи за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, включає індивідуальну фінансову звітність компаній ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс» та ТОВ «Фінансова компанія «Столиця» та підготовлена на підставі послідовного застосування єдиної облікової політики згідно Міжнародних стандартів фінансової

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

Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 2024 року не було.
Участі у спільних підприємствах Група не бере

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

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

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

Зміна облікової політики Групи відбувається у випадках, якщо це вимагається МСФЗ, або призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Групи

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

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

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

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

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи регулюються МСБО 38 «Нематеріальні активи» та визнаються активом, якщо є ймовірність отримання майбутніх економічних вигод від використання активів та собівартість активу можна достовірно оцінити. В якості нематеріальних активів Група визнає немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів. В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються

за собівартістю. Подальша оцінка нематеріальних активів здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (знецінення) в разі наявності. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав на такий актив. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються та не тестуються на предмет знецінення у разі наявності ознак зменшення корисності.

Основні засоби. Основні засоби регулюються МСБО 16 «Основні засоби».

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

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

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

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

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

Оцінка активів з права користування та орендні зобов'язання. Користування Активом на правах оренди регламентується МСФЗ 16 «Оренда». Дата початку оренди визнається, коли орендодавець надає базовий актив для використання орендарю. Після дати початку оренди активи у формі права користування оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності та коригуються на суму будь-якої переоцінки зобов'язання з оренди. Активи у формі права користування, як правило, амортизуються протягом одного з коротших термінів - або терміну корисного використання активу, або строку оренди на прямолінійній основі. Амортизація активів у формі права користування розраховується прямолінійним методом протягом їх орієнтовного

строку корисного використання. Зобов'язання з оренди спочатку оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які ще не були сплачені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ставки залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди. Кожен орендний платіж розподіляється між зобов'язанням та витратами на відсотки за зобов'язанням з оренди. Витрати на відсотки за зобов'язанням з оренди визнаються в прибутках чи збитках протягом періоду оренди у складі фінансових витрат. В подальшому зобов'язання з оренди обліковується за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки. Зобов'язання з оренди переоцінюються в разі зміни майбутніх орендних платежів, що виникають внаслідок зміни індексу або ставки, і коли відбувається зміна оцінки керівництва Групи щодо подовження строку оренду або припинення дії договору оренди. Коли зобов'язання з оренди переоцінюються, здійснюється відповідне коригування балансової вартості активів у формі права користування або переоцінка відображається у прибутку чи збитку, якщо балансова вартість активів у формі права користування була зменшена до нуля.

Запаси. Запаси регулюються МСБО 2 «Запаси» та оцінюються за найменшим із двох показників: собівартості або чистої вартістю реалізації. Запаси матеріальних цінностей утримуються Групою для здійснення своєї діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси при первісному визнанні обліковуються за собівартістю придбання. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. В Балансі (Звіті про фінансовий стан) запаси відображаються за найменшою із двох величин: первісною вартістю або вартістю реалізації. Зменшення вартості запасів (уцінки) відображаються з одночасним визнанням збитків. Вартість рекламних запасів відноситься на витрати в момент придбання. Собівартість одиниць запасів визначається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття Групи визнаються в тому випадку, коли Група не використовує їх в господарській діяльності, а керівництво має тверді наміри їх продати протягом одного року з дати класифікації та очікується отримання економічної вигоди від цього продажу; ймовірність продажу висока, актив чи група можуть бути негайно продані в поточному стані; здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості. Відповідно до МСФЗ 5 можуть існувати події чи обставини, які можуть подовжити період завершення продажу довгострокового активу за межі одного року. Але таке подовження періоду завершення продажу не заважає класифікації активу як утримуваного для продажу, якщо затримка була викликана подіями чи обставинами, що є поза контролем суб'єкта господарювання та існує достатнє свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконання плану продаж. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття оцінюються по найменшій з двох величин – балансовій вартості чи справедливій вартості за виключенням затрат на продаж. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визначається у звіті про фінансові результати. Доходи та витрати від припиненої діяльності обліковуються окремо від доходів та витрат від діяльності, що продовжується. Результат, за виключенням податків, відображається в звіті про сукупні доходи та витрати.

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

Первісне визнання фінансових інструментів Групи, як то фінансового активу та фінансового зобов'язання оцінюється за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрат на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Якщо немає істотного впливу дисконтування, первісна оцінка дорівнюватиме ціні угоди. Подальша оцінка фінансових інструментів Групи підлягають амортизації за методом ефективної ставки відсотка з обчисленням амортизованої собівартості та розподілу процентних витрат та/або доходів на відповідні періоди. Група групує свої фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за наступними категоріями: дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги; дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами, з нарахований доходів, інша поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, фінансові інвестиції.

Фінансові зобов'язання класифікуються Групи у розрізі наступних груп: кредиторська за товари, роботи, послуги, поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами, інші поточні зобов'язання. Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупний дохід.

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

Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. асоційованою компанією є компанія, на яку товариство здійснює суттєвий вплив, як правило, така ситуація передбачає володіння від 20% до 50% прав голосу. Здійснені інвестиції в асоційовані компанії первісно оцінюються за собівартістю. В подальшому Група обліковує інвестиції в асоційовані компанії за методом участі в капіталі, відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Суб'єкт господарювання втрачає суттєвий вплив на об'єкт інвестування, коли він втрачає повноваження брати участь у прийнятті рішень щодо фінансових та операційних політик цього об'єкта інвестування. Втрата суттєвого впливу може відбуватися зі зміною або без зміни абсолютних чи відносних прав власності. У разі втрати суттєвого впливу Група оцінює і визнає інвестиції за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю інвестиції на момент втрати суттєвого впливу і її справедливою вартістю визнаються в складі прибутків чи збитків.

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

Інвестиції в підприємства, контроль над якими має несуттєвий вплив, представлені іншими довгостроковим фінансовими інвестиціями, частка володіння в яких становить менше 20% і не мають котирувань на активному ринку. Такі інвестиції обліковуються за справедливою вартістю з подальшим відображенням їх змін через інший сукупний дохід або в прибутках чи збитках в тому періоді, в якому вони виникли. Наприкінці кожного звітного періоду Група оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій зменшилася. Збитки від зменшення корисності інвестицій визнаються витратами звітного періоду.

Дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість визнається тільки тоді, коли Група стає стороною договірних (контрактних) положень щодо фінансового інструмента. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації, тобто ціна операції, розрахована за ринковими ставками відсотка, з урахуванням всіх отриманих (сплачених) комісій та отриманих (сплачених) авансом процентів. Група здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку воно використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання Група оцінює фінансові активи або за справедливою вартістю, або за амортизованою собівартістю, в залежності від бізнес-моделі управління фінансовими активами. Для фінансових активів, які генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми, Група визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює:

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

Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується через рахунок резерву під знецінення з одночасним визнанням збитку за звітний період. Якщо в наступному періоді величина збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно співвіднесено із подією, що має місце після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує суму, що її мала б амортизована вартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості Групи. Для визначення резерву під знецінення дебіторської заборгованості формуються групи дебіторів з подібними характеристиками та термінами прострочення. Резерв визнається в процентах до балансової вартості дебіторської заборгованості на дату розрахунку. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування і після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум відображається через прибутки.

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

- прострочення платежів за фінансовим активом за ознаками, визначеними у внутрішніх положеннях;

- наявність інформації про ймовірне банкрутство або фінансову реорганізацію боржника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу в результаті фінансових труднощів.

На кожну звітну дату Група оцінює, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим активом з моменту первісного визнання. Оцінка боржників - юридичних осіб, які відповідно до вимог законодавства України складають квартальну та річну фінансову звітність, здійснюється не рідше ніж один раз на три місяці; боржників - юридичних осіб, які відповідно до вимог законодавства України складають тільки річну фінансову звітність, - не рідше ніж один раз на 12 місяців; боржників –фізичних осіб – не рідше, ніж раз на рік. Здійснюючи таку оцінку Група порівнює ризик настання дефолту (ймовірність дефолту) за фінансовим активом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (ймовірністю дефолту) за фінансовим активом на дату первісного визнання. Група вважає кредитний ризик за фінансовим активом низьким, якщо такий фінансовий актив має низький ризик настання дефолту, боржник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконати зобов'язання, передбачені договором, і несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність виконати зобов'язання, передбачені договором.

Грошові кошти та їх еквіваленти. До грошей та їх еквівалентів Групи відноситься кошти на поточних рахунках в банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Операції з грошовими коштами проводяться у національній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання. Первісне визнання грошових коштів в банках здійснюється згідно за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Група не визнає очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами, якщо було визнано, що ефект від визнання таких збитків не є суттєвим на звітну дату. Група згідно обліково-організаційної структури товариств не передбачає обігу готівки в касі.

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

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

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

Група на кожну звітну дату проводить порівняльну характеристику сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності

за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати

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

Власний капітал. Група розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізацію управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпечення ефективного його використання у діяльності Групи. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг та структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

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

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

Додатковий капітал Групи включає внески (вклади) учасників (власників) Групи, що перевищують розмір статутного капіталу, зареєстрований в установчих документах, і які надходять до учасників Групи у вигляді основних засобів, нематеріальних активів, запасів, незавершеного будівництва, коштів, цінних паперів та іншого майна чи майнових прав, без рішення про зміну статутного капіталу учасника. При амортизації або припиненні визнання таких активів частина додатково вкладеного капіталу, яка відповідає сумі амортизації (зносу) або вартості списаних з балансу активів, відображається в бухгалтерському обліку учасників Групи шляхом перекласифікації до складу нерозподіленого прибутку, без визнання в складі прибутків та збитків; також враховується сума залишку неамортизованого дисконту на непогашену поворотну фінансову допомогу від учасника Групи

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

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

Забезпечення. Забезпечення (резерви) визнаються тоді, коли Група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди та розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. Сума, визнана у якості забезпечення (резерву), являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення поточного зобов'язання на звітну дату, приймаючи до уваги ризики та невизначеність, пов'язані із зобов'язанням відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Витрати, що стосуються резерву, відображаються у звіті про звіт про прибутки та збутки за вирахуванням відшкодування. Забезпечення створюються Групою для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Залишок забезпечення переглядається кожний рік станом на 31 грудня і у разі потреби коригується (збільшується, зменшується).

Виплати працівникам. Заробітна плата, єдиний соціальний внесок відносно працівників представників Групи, щорічна оплата відпустки і оплата тимчасової непрацездатності, премії та інші матеріальні заохочення вважається короткостроковими виплатами, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками представників Групи. Група здійснює на користь представників передбачений законодавством єдиний соціальний внесок до пенсійного фонду України. Внесок розраховується як процент від поточної валової суми заробітної плати та відноситься на витрати по мірі його здійснення.

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

Доходи. Дохід визнається представником Групи на підставі принципу безперервності, коли є впевненість в збільшенні майбутніх економічних вигід, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від дати здійснення платежу. Для визнання доходу від реалізації товарів, робіт, послуг здійснюється ідентифікація договору; виявляється зобов'язання щодо виконання; визначається ціна операції; розподіляється ціна операції на зобов'язання щодо виконання; визнається дохід від реалізації товарів, робіт або послуг. В момент укладення договору управлінський персонал Групи визначає, чи задовольнить ідентифіковане зобов'язання щодо виконання з плином часу чи у певний момент часу. Якщо управлінський персонал визначає, що задовольнить ідентифіковане зобов'язання щодо виконання з плином часу, дохід від реалізації визнається лише тоді, коли прогрес на шляху до повного задоволення зобов'язання щодо виконання можна обґрунтовано оцінити.

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

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток представників Групи складаються з сум поточного та відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України. Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставкою оподаткування, яку передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання

Операції з пов'язаними сторонами. Відповідно до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин Групи з пов'язаними сторонами

до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Операції між пов'язаними сторонами Групи передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати. Пов'язані сторони Групи включають учасників представників Групи; ключовий управлінський персонал і його близькі родичі представників Групи; підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також підприємства, стосовно яких є істотний вплив. Операції із зв'язаними сторонами відображаються за справедливою вартістю. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами. В частині формування вартості таких операцій Група керується вимогами МСФЗ (МСБО), якими передбачено використання професійних суджень для визначення звичайної ціни у випадку відсутності можливості застосування інших методів, зокрема, наявності активного ринку.

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

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

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

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

2.3 Опис суттєвих статей консолідованої звітності небанківської фінансової Групи

ФІНАНСОВА ГРУПА «ВАРІАНТ-ФІНАНС» розкриває за наявності суттєві статті консолідованої фінансової звітності за 2024 рік. Відповідно до п.3 розділу 1 Постанови НБУ №202 від 29.12.2023 року суттєві статті консолідованого звіту про фінансовий стан Групи становлять 5% і більше від валюти консолідованого звіту Групи; суттєві статті консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток Групи становлять 5% і більше від обсягу доходу від звичайної діяльності Групи.

Опис основних суттєвих статей консолідованої звітності Групи за 2024 рік станом на 31 грудня 2024 року наведена в таблиці 2:

Таблиця 2

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника Групи	код рядка	загальна сума, тис.грн	короткий зміст	сума, тис.грн
1	Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	53492	Дебіторська заборгованість за договорами позик та прав вимог до боржників за договорами факторингу	53463
2	Поточні фінансові інвестиції	1160	23744	Собівартість частки участі в корпоративних правах іншого	21785

				товариства, яке відчуждується	
3	Гроші та їх еквіваленти	1166	10006	Грошові кошти на поточному та депозитному рахунках в банку	10006
4	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	19667	Авансовий платіж покупця за договором купівлі-продажу частки в корпоративних правах іншого товариства	19667
5	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	10388	Нараховані проценти за користування сумою позики	10336
6	Інші операційні доходи	2120	22376	Розформування резервів кредитних збитків за наданими позиками	21610
7	Інші доходи	2240	14970	Дохід від відчуження фінансових інвестицій (корпоративних прав)	14970
8	Інші витрати	2270	14563	Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	14523

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

3.1 Інформація щодо пов’язаних осіб небанківської фінансової Групи

Група у своїй звичайній діяльності здійснює операції зі пов’язаними сторонами. Група розкриває інформацію щодо операцій і заборгованості між Групою та пов’язаними сторонами відповідно до вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації про зв’язані сторони». До пов’язаних сторін Групи відносяться: юридичні особи, які контролюють компанію; юридичні та фізичні особи, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії); юридичні особи, які є асоційованими підприємствами для Групи; юридичні особи, які є спільним підприємством, в якому Група є контролюючим учасником; фізичні особи – члени провідного управлінського персоналу Групи; близькі родичі фізичних осіб, які мають частку в Групі, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність Групи та членів провідного управлінського персоналу Групи. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов’язаними сторонами, увага приділяється сутності цих відносин, а не лише їх юридичній формі. В частині формування вартості таких операцій Група керується вимогами МСФЗ (МСБО), якими передбачено використання професійних суджень для визначення звичайної ціни у випадку відсутності можливості застосування інших методів, зокрема, наявності активного ринку. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов’язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Інформація про пов'язаних із небанківською фінансовою Групою осіб надається у форматі Excel за формою, наведеною в таблиці 3 цієї пояснювальної записки (додається).

Слід зазначити, що в табличній частині відображені показники наявних залишків без урахування резервів кредитних збитків та амортизованої вартості та з урахуванням внутрішньогрупових операцій.

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

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

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

Учасники Групи не отримували субординований борг, щодо якого необхідне погодження Національного банку про включення такої суми до власного/регулятивного капіталу учасників небанківської фінансової Групи

3.4 Інформація про потенційні зобов'язання учасників небанківської фінансової Групи

Протягом звітного періоду 2024 року в учасників Групи не виникало зобов'язань, пов'язаних з розглядом судових справ, які могли вплинути на фінансовий стан Групи.

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

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

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

Учасники небанківської фінансової Групи не брали участі в державних та або муніципальних програмах

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

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

а) характер помилки попереднього періоду;

б) суму виправлення за кожний відображений попередній період, наскільки можливо:

- статті фінансових звітів, на які вона впливає;
- суму вправлення на початок самого першого з відображених попередніх періодів;
- у випадку, якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, обставини, що привели до існування такої умови та опис того, як та коли виправлено помилку. Якщо неможливо визначити кумулятивний вплив на початку поточного періоду, помилки на всі попередні періоди, Група перераховує порівняльну інформацію для виправлення помилки перспективно з самої першої можливої дати.

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

У разі виникнення помилок стосовно визнання, оцінки, подання або розкриття інформації

про елементи фінансових звітів потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансових звітів до випуску.

Суттєві помилки попереднього періоду Групи виправляються ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом перерахування порівнювальних сум за відображений попередній період (періоди), в якому відбулася помилка або перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

У консолідованій фінансовій звітності Групи за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, рекласифікації та виправлення будь-яких помилок не відбувалось.

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

4.1 Інформація щодо управління ризиками небанківської фінансової Групи

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

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

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

Операційний ризик - ймовірність виникнення збитків внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів Групи, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій. До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик:

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

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

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

У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків Групи, мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

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

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

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

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

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

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

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

аналіз кредитоспроможності та платоспроможності клієнта;

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

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

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

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

структурування кредиту. Процес структурування кредиту полягає у відпрацюванні таких параметрів, які б відповідали потребам клієнта та мінімізували кредитний ризик, забезпечуючи умови своєчасного погашення позики. Основні структурні параметри кредиту: обсяг, строки, умови видачі, графік погашення, забезпечення, ціна (відсоткова ставка); створюються резерви за кредитами, необхідність формування яких обумовлена їх зменшенням корисності та принципом „обачності”.

В подальшому здійснюється кредитний моніторинг боржників і всього портфеля позик; контроль за виконанням умов кредитних договорів, цільового використання позикових

коштів. Основна мета контролю за кредитами полягає в тому, щоб не допускати підвищення кредитного ризику.

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

Група здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозовані потоки грошових коштів від операційної діяльності. Оскільки основне фінансування операційної діяльності Групи здійснюється за рахунок власних коштів, ризик ліквідності є незначним.

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

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

Ціновий ризик це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Група не провадило аналіз чутливості, фінансові інвестиції Групи не мають котирувань і не є спостережуваними.

Валютний ризик це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Оскільки Група не проводила за звітний і попередні періоди операції в іноземній валюті, то для Групи невластивий валютний ризик.

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

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

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

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

Погана слава про практику ділових відносин та співробітництво Групи призведе до втрати віри в його надійність. Ризик погіршення репутації виникає через несприятливе сприйняття іміджу Групи клієнтами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду, що впливає на спроможність його встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати наявні ділові стосунки. Репутація Групи характеризується якістю ведення

бізнесу. Вона охоплює ділові та морально-етичні риси менеджменту, номенклатуру та якість запропонованих продуктів. Ризики репутації мінімізуються Групою за рахунок ретельного вивчення клієнтів на місцях. Проводиться постійний аналіз перспектив розширення продуктів та послуг з врахуванням потреб та вимог клієнтів.

Під час військових дій часто застосовуються організовані кібератаки з метою нанесення шкоди підприємствам і організаціям, незаконного використання інформації. Багато організацій вже постраждали від таких атак. Тому необхідно усвідомлювати реальну імовірність таких атак і вживати запобіжних заходів для аналізу своїх ризиків, ініціювати обговорення питань кібербезпеки зі своїми клієнтами щодо наявності засобів та планів реагування на такі кібератаки та отримати відповідні письмові пояснення та запевнення.

Правовий ризик - включає ризик порушення прав інвесторів, що виникає в результаті змін законодавства, порушення та недотримання суб'єктом нагляду вимог законодавства про фінансові послуги та діяльності на ринку капіталу, в тому числі й недотримання строків подання або неподання інформації відповідно до встановлених вимог, які визначені законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ та НКЦПФР

Стратегічний ризик – ризик виникнення фінансових збитків внаслідок помилок (недоліків), які обумовлені неможливістю виконання своїх зобов'язань Групи внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику.

Ризик настання непередбачуваних подій внаслідок форс-мажорних обставин унеможливають здійснення суб'єктами нагляду їх діяльності та загрожують збитками як самим суб'єктам нагляду, так і клієнтам фінансових установ. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи Групи.

Група будує систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів. Програма управління ризиками Групи сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Групи. Основна мета функції фінансового управління ризиками є визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання ризиків в цих межах для досягнення оптимального рівня ризику і прибутковості операцій Групи.

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

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

4.2 Інформація щодо корпоративного управління небанківської фінансової Групи

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

Організація корпоративного управління Групи здійснюється з урахуванням таких принципів як: максимальне сприяння ефективності функціонування та взаємодії органів управління надавача фінансових послуг з метою накопичення прибутку та захисту інтересів вкладників,

клієнтів та кредиторів; чіткий та прозорий розподіл повноважень між органами управління надавача фінансових послуг, відображений у відповідних внутрішніх документах; прозорість в прийнятті рішень та наявність належних каналів комунікації щодо прийнятих рішень; забезпечення незалежності суджень керівників в межах розподілених повноважень.

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

Корпоративне управління забезпечує чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін. Управлінський персонал Групи контролює процес управління цими ризиками. Протягом 2024 року системою внутрішнього корпоративного управління Групи не було виявлено фактів шахрайства ні з боку працівників Групи, ні з боку управлінського та найвищого персоналу Групи, ні з боку третіх осіб.

4.3 Інформація про внутрішній аудит небанківської фінансової Групи

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

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

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

Під час внутрішньої перевірки діяльності фінансової Групи за 2024 рік відповідальним працівником внутрішнього аудиту не було виявлено порушень законодавства України про фінансові послуги та діяльності на товарних ринках вимогам, установленим у нормативно-правових актах регулятора -Національного банку України, НКЦПФР; відсутні порушення щодо підготовки та складання фінансової звітності учасників Групи, консолідованої фінансової звітності Групи.

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

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

4.4.1 Безперервність діяльності небанківської фінансової Групи

Консолідована фінансова звітність Групи за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була підготовлена відповідно до принципу безперервності діяльності на основі припущення, що компанії Групи здатні реалізувати свої активи та врегулювати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності ведення бізнесу принаймні в найближчі 12 місяців з дати підписання такої фінансової звітності. Відповідальні особи Групи не мають намірів ліквідувати компанії Групи чи припиняти їх діяльність.

У 2025 році Група планує продовжувати свою діяльність з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Група не має ні намірів, ні необхідності припинення або суттєвого скорочення господарських операцій. Відповідальні особи Групи усвідомлюють високі ризики для фінансового сектору економіки, що пов'язані з збройною агресією російської федерації та масштабів руйнувань інфраструктури. Керівництво учасників Групи, проаналізувавши вплив ризику недоотримання доходів від своєї діяльності через військові дії та враховуючи те, що Група має достатні чисті грошові надходження, прийшла до висновку про здатність Групи виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому та продовжувати діяльність на безперервній основі. Ці події та умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Групи продовжувати подальшу безперервну діяльність. Управлінський персонал Групи вважає, що у Групи є можливість продовжувати свою діяльність на період як мінімум 12 місяців з дати складання цієї звітності.

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

4.4.2 Матеріально-технічне забезпечення щодо ведення діяльності небанківської фінансової Групи

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

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

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

4.5 Інформація про до капіталізацію / деномінацію небанківської фінансової Групи

Учасники небанківської фінансової Групи станом на 31 грудня 2024 року не потребують додаткового фінансування (докапіталізації) шляхом збільшення статутного (складеного) капіталу.

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

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

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

Аналіз подій, що мали місце після звітного періоду (31 грудня 2024 року), які б вимагали їх коригування в розумінні МСБО 10, і до 23 травня 2025 року, дати, на яку консолідована фінансова звітність Групи була затверджена та вимагають додаткові розкриття, відсутні

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2024 року Група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу.

Відповідальна особа Групи –

директор ТОВ «ФК «ВАРІАНТ-ФІНАНС»



Вікторія ДМИШУК

Таблиця 3
до п.3.1 розділу 3 Пояснювальної записки

Інформація про пов'язаних з небанківською фінансовою групою осіб
ФІНАНСОВА ГРУПА "ВАРІАНТ-ФІНАНС" 2024 рік

№ з/п	Звітна дата	Найменування учасника НБФГ	Код (номер) учасника НБФГ	Найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код (номер) пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код виду пов'язаної з учасником НБФГ особи	Основний вид діяльності за Національним класифікатором України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 № 457 (зі змінами) (далі року – КВЕД)	Код типу пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код резидентності пов'язаної з учасником НБФГ особи	Код країни реєстрації пов'язаної з учасником НБФГ особи	Частка сукупної участі учасника НБФГ у пов'язаній особі, %	Вид операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду (за наявності)	Сума операцій з пов'язаною особою протягом звітного періоду, тис. грн	Нааявність заборгованості учасника НБФГ станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаними особами (зазначити вид заборгованості: дебиторська чи кредиторська)	Сума наявної в учасника НБФГ заборгованості станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаною особою, тис. грн
1	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Столиця"	33052113	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	04	N6492	1	1	804	12	13	14	15	16
2	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Столиця"	33052113	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	04	N6492	1	1	804	30	поворотна фінансова допомога	2500	дебиторська заборгованість	2749
3	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Фінансова компанія "Столиця"	33052113	04	N6499	1	1	804	30	факторинг	49	дебиторська заборгованість	0
4	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Фінансова компанія "Столиця"	33052113	04	N6499	1	1	804	#	поворотна фінансова допомога	2701	кредиторська заборгованість	2749
5	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	АТ "ЗНБК(Ф "Стандарт Інвестмент"	43820302	11	N6430	1	1	804	#	факторинг	49	кредиторська заборгованість	0
6	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Елітжитлобуд-Інвест"	32549465	11	N4120	1	1	804	#	відчуження частки корпоративних прав в іншому підприємстві	25513	кредиторська заборгованість	19667
6	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Елітжитлобуд-Інвест"	32549465	11	N4120	1	1	804	#	факторинг	150	кредиторська заборгованість	2553



7	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Армен"	35430319	98	N6820	1	1	804	#	право вимоги за договором факторингу	0	дебіторська заборгованість	18099
8	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ПрАТ "ЗБЕК №1"	04012276	98	N2361	1	1	804	#	право вимоги за договором факторингу	5032	дебіторська заборгованість	5032
9	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	Іванченко Василь Ленонідович	2521009712	01	#	3	1	804	#	право вимоги за договором факторингу	0	дебіторська заборгованість	5749
10	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	Іванченко Михайло Ленонідович	2698700559	98	#	3	1	804	#	право вимоги за договором факторингу	0	дебіторська заборгованість	1216
11	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	Іванченко Михайло Ленонідович	2698700559	98	#	3	1	804	#	позиція	0	дебіторська заборгованість	6405
12	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	Іванченко Михайло Ленонідович	2698700559	98	#	3	1	804	#	нараховані проценти за договорами позики	897	дебіторська заборгованість	3593
13	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	Іванченко Василь Ленонідович	2521009712	01	#	3	1	804	#	позиція	0	дебіторська заборгованість	13941
14	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	Іванченко Василь Ленонідович	2521009712	01	#	3	1	804	#	нараховані проценти за договорами позики	1150	дебіторська заборгованість	1616
15	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ПрАТ "ЗБЕК №1"	04012276	98	N2361	1	1	804	#	позиція	6583	дебіторська заборгованість	89033
16	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ПрАТ "ЗБЕК №1"	04012276	98	N2361	1	1	804	#	нараховані проценти за договорами позики	5490	дебіторська заборгованість	12669
17	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ПрАТ "ЗБЕК №1 ДБК №1"	44569596	98	N2361	1	1	804	#	нараховані проценти за договорами позики	0	дебіторська заборгованість	458
18	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "ПТ Мироще"	40091994	98	N6832	1	1	804	#	позиція	0	дебіторська заборгованість	1213
19	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "ПТ Мироще"	40091994	98	N6832	1	1	804	#	нараховані проценти за договорами позики	120	дебіторська заборгованість	356
20	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Арена Холдинг"	43959169	11	N7010	1	1	804	#	повертати фінансова допомога	30	дебіторська заборгованість	51



21	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Галілеї"	33909902	11	N2352	1	1	804	#	0	дебіторська заборгованість	1100
22	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Галілеї"	33909902	11	N2352	1	1	804	#	22	дебіторська заборгованість	33
23	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Полупутний вітер"	32114519	98	N4646	1	1	804	#	0	дебіторська заборгованість	4289
24	01.01.2025	ТОВ "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	34820595	ТОВ "Полупутний вітер"	32114519	98	N4646	1	1	804	#	252	дебіторська заборгованість	369

