

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
код ЄДРПОУ 43561872

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

ЗМІСТ

1. Інформація про компанію
2. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність
3. Основи підготовки фінансової звітності
4. Суттєві положення облікової політики
 - Основні судження, оцінки та фактори невизначеності
 - Основні положення облікової політики
 - Застосування нових стандартів та інтерпретацій
5. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу)
 - Нематеріальні активи
 - Основні засоби
 - Довгострокові фінансові інвестиції
 - Поточна дебіторська заборгованість
 - Грошові кошти та їх еквіваленти
 - Власний капітал
 - Поточні зобов'язання за розрахунками
 - Поточні забезпечення
 - Інші поточні зобов'язання
6. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати
 - Чистий дохід (виручка) від реалізації
 - Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)
 - Інші операційні доходи
 - Адміністративні витрати
 - Інші операційні витрати
 - Інші фінансові доходи
 - Інші доходи
 - Фінансові витрати
 - Інші витрати
 - Фінансовий результат
7. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
8. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал
9. Операції з пов'язаними сторонами
10. Фактичні та поточні фінансові зобов'язання
11. Управління ризиками
12. Умовні зобов'язання та умовні активи
13. Події після дати балансу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Компанія є товариством з обмеженою відповідальністю, що зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на її території. Компанія була створена 12.03.2020 р. (№ 1 070 102 0000 086995, Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, дата видачі 13.03.2020 р.).

Юридична та фактична адреса Компанії: УКРАЇНА, 03045, М.КИЇВ ГОЛОСІЇВСЬКИЙ Р-Н ВУЛ. НАБЕРЕЖНО-КОРЧУВАТСЬКА, БУД. 136

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://fc-venera.com.ua>

Адреса електронної пошти: venera.fin21@gmail.com

Відповідно до довідки ЄДРПОУ, Компанія здійснює наступні види діяльності за КВЕД-2010:

64.91 – Фінансовий лізинг;

64.92 – Інші види кредитування;

64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у (основний).

Компанія зареєстрована як фінансова установа (свідоцтво ФК № 1416, дата та номер рішення про видачу свідоцтва – 19.05.2020 № 918, реєстраційний номер – 13104176, код фінансової установи – 13). Компанія має безстрокові ліцензії на здійснення діяльності (дата видачі ліцензій 11.06.2020 р.) та має право з 11.06.2020 року надавати такі види фінансових послуг:

- Надання послуг з фінансового лізингу (код фінансової послуги 13.05);
- Надання послуг з факторингу (код фінансової послуги 13.11);
- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (код фінансової послуги 13.06).

Компанія не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2021 року.

Кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2021 р. складала 1 осіб.

Інформація щодо пов'язаних сторін Компанії представлено у Примітці «Операції з пов'язаними сторонами».

Засновником Компанії з часткою 100 % є юридична особа: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКЛІМБЕР» (Код ЄДРПОУ 43587602), адреса: УКРАЇНА, 03045, М.КИЇВ ГОЛОСІЇВСЬКИЙ Р-Н ВУЛ. НАБЕРЕЖНО-КОРЧУВАТСЬКА, БУД. 136.

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 500 000,00 грн.

Органами Управління Компанії є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Компанії здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Компанії здійснює директор Товариства.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є поширення коронавірусу, загроза для територіальної цілісності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

держави та збройна агресія, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства. Епідеміологічна ситуація в Україні протягом 2021 року лишалася достатньо складною у зв'язку з поширенням епідемії коронавірусу, яку ще в березні 2020 року ВООЗ визнав пандемією та яка все ще трималась протягом 2021 року.

Проте економіка України відновлюється. Однак темпи економічного зростання України у 2021 році є нижчими, ніж в інших країнах Європи із ринками, що формуються. За даними Держстату, економіка України за 9 місяців 2021 року продемонструвала лише 2,2% річного зростання, що не компенсує минулорічного падіння (-4%).

Крім того, збережено фінансову стабільність. Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Банківська система України зберігає значний запас фінансової стійкості та потенціалу до кредитування: адекватність регулятивного капіталу банків на 01.12.2021 становила 21,44%, у тому числі основного капіталу – 14,45%, що понад як удвічі перевищує нормативні значення Н2 та Н3 (10% та 7% відповідно).

Продовжено державну підтримку кредитування. У 2021 році успішно продовжено реалізацію ініціативи Президента України щодо стимулювання кредитування малого та мікро бізнесу шляхом впровадження програми компенсації частини відсоткової ставки за банківськими кредитами, а також надання пакетних гарантій під нові інвестиційні проекти.

Це дозволило бізнесу отримати за програмою "Доступні кредити 5-7-9%" отримати від уповноважених банків майже 30 тис. кредитів на загальну суму близько 80 млрд гривень.

Скасовано мораторій та запущено ринок сільськогосподарської землі. І хоча на першому етапі ринку продавати і купувати землі с/г призначення можуть лише фізичні особи, кількість угод з купівлі-продажу с/г угідь в Україні вже перевищила 40 тис., а загальна кількість земель, що яких було зареєстровано правочини перевищила 100 тис. га.

Інвестиційна активність бізнесу та держави залишається низькою. За 9 місяців поточного року на інвестиції в основний та оборотний капітал було спрямовано лише 10,1% ВВП (в минулому році було 7,5%), тоді як в середньому по групі країн з ринками, що формуються у 2020-2021 рр. цей показник становив 24% ВВП.

Основною причиною стагнації інвестиційної діяльності є слабкі темпи економічного відновлення, в результаті чого в країні не формується адекватний внутрішній ресурс національних заощаджень – основного джерела інвестицій.

Так, за підсумками 9 місяців 2021 р. на формування заощаджень суб'єктами економіки було спрямовано лише 10% ВВП, тоді як в середньому по країнах ЄС на приріст заощаджень було спрямовано 25% ВВП Євросоюзу.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Водночас фінкальна та монетарна політики, які мали б підтримати економічне зростання, упродовж 2021 року були достатньо жорсткими.

Аналізуючи економічне та фінансове становище держави менеджмент Компанії стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає всі необхідні заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків та для забезпечення стабільності діяльності Товариства..

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС» (далі - «Компанія») за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року підписано директором та особою, яка забезпечує ведення бухгалтерського обліку підприємства. Власники Компанії або інші особи не мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після випуску.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 31 грудня 2021 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 р.;
- Звіт про власний капітал за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 р.;
- Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 р.

Заява про відповідність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2021 року та за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС» та результати його діяльності.

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність за період 01.01.2021 – 31.12.2021 року станом на 01.01.2022 року затверджена до випуску директором Компанії 15.07.2022 року.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Компанії, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Компанії.

Основа складання фінансової звітності

При підготовці фінансової звітності Компанія використовувала історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів та амортизаційну вартість для оцінки фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Фінансові інструменти

За загальним правилом параграфу 4.1.1 МСФЗ 9 модель оцінки фінансових активів залежить від таких двох критеріїв, як **(а)** бізнес-модель підприємства з управління фінансовими активами і **(б)** встановлені договором характеристики грошових потоків за фінансовим активом.

У більшості випадків дебіторська заборгованість за виданими кредитами і нарахованими процентами утримується для отримання платежів від дебіторів, а отже, утримується до погашення, як і вимагається для обліку за амортизованою вартістю. Фінансові зобов'язання Компанії також обліковуються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення.

Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Метод ефективної процентної ставки

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках в банках, інші кошти, а також інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизаційною вартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Компанія стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунків резервів.

Резерв покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву та покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Щокварталу Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Компанія відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані активи та надані роботи або послуги (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Компанія відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Компанією.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів Компанія відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Компанія відносить всю дебіторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

На кожен звітний дату Компанія здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Компанія виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

Консолідація та об'єднання бізнесу

Для консолідації з асоційованими компаніями інвестор при обліку власних інвестицій має використовувати метод участі у капіталі, за яким балансова вартість інвестиції відображає частку інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування.

Згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» під методом участі в капіталі розуміють метод обліку, відповідно до якого інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують залежно від зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування. Згідно з цим методом інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю, і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання.

ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансової звітності.

Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/непоточні.

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові. Актив є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) актив утримується в основному з метою продажу;
- в) Компанія сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

- а) Компанія сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
- б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання класифікуються як непоточні/довгострокові активи та зобов'язання.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Компанія застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Компанія застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливу вартість за даних обставин. Компанія відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Компанія використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методика оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Нематеріальні активи

Компанія використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Компанія до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Нематеріальні активи Компанії включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії, та ліцензії на ліцензовані види діяльності.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Основні засоби

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду. Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Компанії; б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків корисної служби:

Будівлі та споруди	15-20 років
Машини та обладнання	5-10 років
Транспортні засоби	5-10 років
Меблі та приладдя	4-10 років
Інші основні засоби	4-10 років
Поліпшення орендованих основних засобів	Протягом найменшого з двох строків: строку оренди чи строку корисної експлуатації

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

Запаси

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Компанія визнає запаси як активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються Компанії податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість повинна визнаватися витратами того періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Ознаками знецінення можуть бути:

- погіршення ситуації на ринку,
- збільшення факторів галузевого ризику,
- погіршення фінансового стану емітента,
- порушення порядку платежів,
- висока ймовірність банкрутства емітента
- визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість – це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Компанії перед іншими особами, яку Компанія зобов'язана погасити.

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 та вищевикладених принципів.

Компанія у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;
- Інші поточні зобов'язання; та
- Інші довгострокові зобов'язання.

Компанія оцінює поточну кредиторську заборгованість за амортизаційною вартістю згідно МСФЗ 9.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Компанія відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Компанією.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить кредиторську заборгованість Компанії за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Компанії. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Компанія відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Компанія відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Компанія відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Компанією були отримані грошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів.

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

Інші поточні зобов'язання

До складу інших поточних зобов'язань Компанія відносить всю іншу кредиторську, яка не була віднесена до інших категорій.

Інші довгострокові зобов'язання

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Компанія відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чисту суму тільки якщо Компанія:

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Поточні забезпечення

Компанія у своєму обліку відображує резерв по витратах на відпустки. Компанія розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанії, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Визнання доходів при наданні робіт/послуг

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума податку на додану вартість, акцизів, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;
- сума попередньої оплати товарів (робіт, послуг);
- надходження, що належать іншим особам;
- сума балансової вартості валюти.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання відсотків і роялті є імовірність отримання Компанією економічної вигоди, а дивідендів – достовірно оцінений дохід.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від надання фінансових послуг (проценти нараховані);
- інший операційний дохід (дохід від визнаних штрафних санкцій та пені за несвоєчасне виконання позичальниками взятих на себе зобов'язань);
- інші фінансові доходи

Визнання та оцінка витрат

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Компанії. У фінансовій компанії формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Компанія капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Компанія протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

Подання на нетто-основі прибутків та збитків

Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій, а саме:

- прибутки та збитки від курсових різниць,
- прибутки та збитки від переоцінки та реалізації фінансових інструментів таких як: фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, що є в наявності для продажу.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок на прибуток

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Компанія припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді їх списання.

Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал.

Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Компанії. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

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

ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

При підготовці фінансової звітності Компанія застосовувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

Нові стандарти, які застосовуються в обов'язковому порядку підприємствами при підготовці фінансової звітності за МСФЗ, та вперше прийнятими у Європейському Союзі, станом на 31 грудня 2021 року та за період, що закінчився цією датою:

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - Визначення суттєвості.

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» з метою узгодження визначення поняття «суттєвий» між стандартами та уточнення деяких аспектів цього визначення. У новому визначенні зазначається, що «Інформація є суттєвою, якщо пропускаючи, неправильно вважаючи або її затемнюючи, можна обґрунтовано очікувати впливу на рішення, які первинні користувачі фінансової звітності загального призначення приймають на основі таких фінансових звітів, які презентують фінансову інформацію у конкретній звітності суб'єкта господарювання». Поправки пояснюють, що суттєвість залежить від характеру чи масштабу інформації, або від обох. Суб'єкт господарювання

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

повинен буде оцінити, чи є інформація, окремо або у поєднанні з іншою інформацією, істотною у контексті фінансової звітності.

Поправки пояснюють, що інформація затьмарюється, якщо вона передається таким чином, що матиме аналогічний ефект, як пропуск або неправильне використання інформації. Суттєва інформація може, наприклад, бути затьмареною, якщо інформація щодо суттєвого предмета, транзакції чи іншої події розкидається скрізь по всій фінансовій звітності або розкривається за допомогою розпливчастої чи неясної мови. Суттєва інформація також може бути затемнена, якщо різні предмети, транзакції чи інші події є неналежним чином зведеними або, навпаки, якщо подібні предмети неправильно розбиті.

Поправки заміняють поріг «може вплинути», що говорить про те, що будь-який потенційний вплив користувачів повинен розглядатися з «можна обґрунтовано очікувати впливу» у визначенні «суттєвий». Тому в зміненому визначенні уточнюється, що оцінка суттєвості повинна враховувати лише розумно очікуваний вплив на економічні рішення первинних користувачів.

Поточне визначення посиляється на «користувачів», але не визначає їх характеристик, що може бути інтерпретовано таким чином, що суб'єкт господарювання зобов'язаний враховувати всіх можливих користувачів фінансової звітності, вирішуючи, яку інформацію розкривати. Отже, Рада з МСФЗ вирішила звернутися до первинних користувачів у новому визначенні, щоб допомогти відповісти на занепокоєння, що термін «користувачі» може тлумачитися занадто широко.

Дані поправки набули чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2020 року.

Ці зміни не мали істотного впливу на фінансову звітність Товариства, але введення терміну «затемнення інформації» у визначенні може потенційно вплинути на те, як судження про істотність приймаються на практиці, підвищуючи важливість того, як повідомляється та розкривається інформація у фінансовій звітності. Ці судження застосовуються Товариством до фінансових звітів з 1 січня 2021 року та розкриватись у повному обсязі у Примітках до фінансової звітності за відповідні звітні періоди.

Нова Концепція МСФЗ

Рада з МСФЗ 29 березня 2018 року випустила нову версію Концептуальних основ фінансової звітності (Концепції). Нова версія Концепції застосована Товариством при складанні фінансової звітності з 1 січня 2020 року.

Рада з МСФЗ визначила нову мету складання фінансової звітності, а саме – надання інформації про активи, зобов'язання, капітал, доходи та витрати, корисної для користувачів під час оцінки майбутніх чистих економічних надходжень у компанію та здатності керівництва використовувати економічні ресурси компанії.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Упроваджено нове визначення "організація, що звітує" – це сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі. При цьому організація, що звітує, не обов'язково повинна бути окремою юридичною особою. У такий спосіб наголошується, що "організація, що звітує" може бути в багатьох формах, наприклад, як частина юридичної особи. Також окремо зазначається, що консолідована звітність більш корисна для користувачів, ніж неконсолідована.

Крім того, Рада з МСФЗ додала поняття "відповідальність (stewardship) за інформацію, викладену у фінансовій звітності". Також наголошується, що інформація у фінансовій звітності має допомагати користувачам, зокрема, оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами.

Також упроваджено нове поняття "обачність під час підготовки фінансової звітності". При цьому під обачністю розуміють прояв обережності під час винесення суджень в умовах невизначеності. Тобто обачність вимагає скоріше нейтральності в поданих даних, а не асиметрії в даних звітності (інакше кажучи, перебільшення чи применшення активів, зобов'язань, доходів чи витрат).

У новій версії Концепції офіційно з'явився пріоритет економічного змісту над формою (substance over form). Тобто вважається, що правдивого подання можна досягти лише завдяки відображенню сутності економічного феномена. У більшості випадків між ним і юридичною формою можна поставити знак рівності, але якщо це раптом не так, тільки відображення сутності відповідатиме правдивому відображенню інформації.

Упроваджено нові визначення "актив" і "зобов'язання". В оновленій версії Концепції зазначено нові критерії визнання активів та зобов'язань.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9

Ефективна дата 01 січня 2022р. Дестрокове застосування дозволено.

Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - вона включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем та отримувачем займу, включаючи винагороду, сплачену або отриману від особи інших сторін.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16

Ефективна дата 01 січня 2022р. Дестрокове застосування дозволено.

Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Ефективна дата 01 січня 2023 р. Дестрокове застосування дозволено.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

Вказані поправки у фінансовій звітності Товариства, що закінчилась 31.12.2021 року, достроково не застосовані. Вплив цих змін на фінансову звітність Товариством вивчається.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНСУ)

- НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на 31.12.2021 року нематеріальні активи становлять:

	31.12.2020	31.12.2021
Ліцензії	6	6
Програмне забезпечення	59	-
ВСЬОГО:	65	6

У Звіті про сукупний дохід нараховану амортизацію нематеріальних активів відображено у статті «Адміністративні витрати» в сумі 52 тис. грн.

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи. Ліцензії, що має Компанія, є безстроковими, у зв'язку з чим амортизація не нараховується.

Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2021 року у Компанії відсутні.

На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

- ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31.12.2021 року основні засоби становлять:

	31.12.2020	31.12.2021
Право оренди приміщення	197	-
ВСЬОГО:	197	-

У Звіті про сукупний дохід нараховану амортизацію основних засобів в розмірі 49 тис. грн. відображено у статті «Адміністративні витрати».

Товариство не проводило переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Товариства дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх балансової вартості.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують використовуватися станом на 31 грудня 2021 року в Товаристві відсутні.

- ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

В балансі (звіті про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року в статті «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств» відображено інвестицію в ТОВ «ФІНКЛІМБЕР», яка обліковується за методом участі в капіталі. Станом на звітну дату довгострокові фінансові інвестиції відображені з урахуванням частки інвестора в чистих активах ТОВ «ФІНКЛІМБЕР» (5 500 тис. грн. × 99,64 % = 5 480 тис. грн.) згідно фінансової звітності. Зміни у власному капіталі ТОВ «ФІНКЛІМБЕР» протягом 2021 року відбувались, у зв'язку з чим переоцінка фінансових інвестицій протягом 2021 року проводились та склала 7 тис.грн збитків за методом участі інвестиції в капіталі

	Частка %	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2021 р., тис. грн.
Корпоративні права ТОВ «ФІНКЛІМБЕР» код ЄДРПОУ 43587602	99,64	5 480	5 473
ВСЬОГО:		5 480	5 473

- ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Поточна дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду включає дебіторську заборгованість за виданими авансами, поточну заборгованість за правами вимоги, поточну заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

фінансової допомоги та поточну дебіторську заборгованість за товари (роботи, послуги). Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено протягом трьох місяців. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою. Керівництво Компанії вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 року становить, тис. грн.:

Показники	31.12.2020	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	3 722	32
<i>в т.ч. аванси, сплачені за попередніми договорами купівлі-продажу прав вимог</i>	3 660	-
<i>в т.ч. аванси за товари, роботи (послуги)</i>	62	32
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 292	2
<i>в т.ч. права вимоги</i>	2 282	-
<i>в т.ч. поворотна фінансова допомога</i>	10	2
Витрати майбутніх періодів	-	1
ВСЬОГО:	6 014	36

Поточна дебіторська заборгованість за термінами погашення станом на 31.12.2020 року розподіляється наступним чином:

	31.12.2020	до 30 днів	від 30 до 180 днів	понад 180 днів
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	3 722	3 722	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 292	2 282	10	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Поточна дебіторська заборгованість за термінами погашення станом на 31.12.2021 року розподіляється наступним чином:

	31.12.2021	до 30 днів	від 30 до 180 днів	понад 180 днів
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	32	32	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	4	2	1	1

Компанія для знецінення фінансового активу (а саме придбаних активів по договорах факторингу) застосовує підхід для придбання кредитно-знецінених фінансових інструментів.

Керівництво Компанії вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

- ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків, тис. грн.:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2021</u>
Українські гривні на поточних рахунках	13	34

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

- ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії включає, тис. грн.:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2021</u>
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 500	5 500
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	170	(137)
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
ВСЬОГО:	<u>5670</u>	<u>5 363</u>

- ЗАРЕЄСТРОВАННИЙ КАПІТАЛ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Станом на 31.12.2021 р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників.

Відповідно до зазначеної редакції статуту, станом на 31.12.2021 р. зареєстрований капітал Компанії складає 5 500 тис. грн.

- ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Станом на 31.12.2021 р. поточні зобов'язання за розрахунками становлять:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2021</u>
Торгова кредиторська заборгованість	1 103	-
Зобов'язання перед бюджетом	37	1
<i>в т.ч. податок на прибуток</i>	37	-
Зобов'язання зі страхування	-	-
Зобов'язання з оплати праці	-	2
Зобов'язання з учасниками	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	180	-
Всього	1 320	3

- ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки, тис. грн.:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2021</u>
Поточні забезпечення	7	7
ВСЬОГО:	7	7

- ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

До складу інших поточних зобов'язань Компанія відносить всю іншу кредиторську заборгованість, яка не була віднесена до інших категорій.

Інші поточні зобов'язання відображені на звітну дату в сумі 176 тис. грн.

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2021</u>
Розрахунки з підзвітними особами	-	-
Поворотна фінансова допомога	4 772	176
<i>в т.ч. з пов'язаними сторонами</i>	4 772	176
Кредиторська заборгованість по договорах факторингу	-	-
ВСЬОГО:	4 772	176

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Поточні зобов'язання за термінами погашення станом на 31.12.2020 року розподіляється наступним чином:

	31.12.2020	до 30 днів	від 30 до 180 днів	понад 180 днів
Поточна кредиторська заборгованість	4 772	-	-	4 772

В рядку 1690 «Інші поточні зобов'язання» відображені позики отримані від Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНКЛІМБЕР» в сумі 4 772 тис. грн., які відображені в обліку за дисконтованою вартістю.

Поточні зобов'язання за термінами погашення станом на 31.12.2021 року розподіляється наступним чином:

	31.12.2021	до 30 днів	від 30 до 180 днів	понад 180 днів
Поточна кредиторська заборгованість	176	-	-	176

В рядку 1690 «Інші поточні зобов'язання» відображені позики отримані від засновника Товариства в сумі 176 тис. грн., які відображені в обліку за дисконтованою вартістю.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ - ЧИСТИЙ ДОХІД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

За 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 року, дохід від реалізації послуг включає:

	2021 рік	2020 рік
Дохід від реалізації прав вимог	2 649	11 784
ВСЬОГО:	2 649	11 784

- СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ)

За 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 року, собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) складає:

Показники	2021 рік	2020 рік
Відступлення прав вимоги по договорах	2 282	11 573
ВСЬОГО:	2 282	11 573

- ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

За 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 року, інші операційні доходи визначені в розмірі 407 тис. грн., які включають в себе:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Показники	2021 рік	2020 рік
Дохід від погашення боргових зобов'язань	182	1 131
Дохід від продажу необоротних активів	122	-
Дохід по нарахованим %	103	614
ВСЬОГО:	407	1 745

- АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Витрати Компанії враховуються відповідно до вимог бухгалтерського обліку та наказу про облікову політику за принципами нарахування та відповідності. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення).

За 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 року, адміністративні витрати включають:

Показники	2021 рік	2020 рік
Матеріальні затрати	-	2
Витрати на оплату праці	174	97
Відрахування на соціальні заходи	35	21
Амортизація	52	52
Інші адміністративні витрати	384	1 370
ВСЬОГО:	645	1 542

В свою чергу, інші адміністративні витрати за звітний період з 01.01.2021 по 31.12.2021 року включають в себе:

- Винагороду за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги – 304 тис. грн.;
- Телекомунікаційні послуги – 13 тис. грн.;
- Розрахунково-касове обслуговування банківських операцій – 8 тис. грн.;
- Відшкодування комунальних витрат, інше – 59 тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

- ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

За 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 року, інші операційні витрати становлять:

Показники	2021 рік	2020 рік
Інші операційні витрати	174	145
ВСЬОГО:	174	145

Протягом звітного періоду до інших операційних витрат були віднесена залишкова вартість необоротних активів.

- ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

За 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 року, фінансові витрати Компанії склали 255 тис. грн., які включають в себе:

Показники	2021 рік	2020 рік
Фінансові витрати по оренді згідно МСФЗ 16	6	5
Фінансові витрати від дисконтування позик	249	274
ВСЬОГО:	255	279

- ВИТРАТИ ВІД УЧАСТІ В КАПІТАЛІ

За 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 року, фінансові витрати Компанії склали 7 тис. грн., які включають в себе:

Показники	2021 рік	2020 рік
Витрати від участі в капіталі (збитки інвестицій) ТОВ «ФІНКЛІМБЕР»	7	-
ВСЬОГО:	7	-

- ІНШІ ВИТРАТИ

За 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 року, інші витрати Компанії становлять 0 тис. грн.:

Показники	2020 рік	2020 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	5 520
Списання залишкової вартості необоротних	-	6

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

активів

ВСЬОГО:	0	5 526
----------------	---	-------

- ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ

За 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 року, фінансовий результат діяльності Компанії представлений наступним чином:

Показники	2020 рік	2020 рік
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	-	207
Фінансовий результат до оподаткування (збиток)	(307)	-
Витрати з податку на прибуток	-	(37)
Чистий фінансовий результат	(307)	170

**7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)**

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становить 2 738 тис. грн. (надходження за договорами факторингу).

Надходження від повернення авансів становить 3 806 тис.грн.

Інші надходження становлять всього 323 тис. грн., а саме:

- Кошти, сплачені боржниками в погашення боргу за відступленими правами вимоги, які підлягають перерахуванню новому кредитору – 2 тис. грн.;
- Отримані поворотні фінансові допомоги – 41 тис. грн.;
- Надходження від погашення боргу за правами вимоги – 280 тис. грн.

Витрачання у результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів складається з:

- Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 1527 тис. грн.
- Витрачання на оплату праці – 139 тис. грн.;
- Витрачання на відрахування на соціальні заходи – 35 тис. грн.;
- Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів – 69 тис. грн.
- Витрачання на оплату авансів – 6 тис. грн., в т.ч. аванси за товари, роботи (послуги) – 6 тис. грн.
- Інші витрачання – 5 031 тис. грн. (за договорами купівлі-продажу прав вимоги – 6 тис. грн., надання поворотної фінансової допомоги – 5009 тис. грн., розрахунково-касове обслуговування – 7 тис. грн., перерахування коштів, сплачених боржниками за переуступленими правами вимоги, новому кредитору – 7 тис. грн., інше - 2 тис. грн.)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

У результаті інвестиційної діяльності за звітний період відображено надходження коштів від реалізації фінансових інвестицій (частка в статутному капіталі ТОВ «ФІНКЛІМБЕР» 0,36 %) на суму 20 тис. грн. та витрачання на придбання фінансових інвестицій (частка в статутному капіталі ТОВ «ФІНКЛІМБЕР» 100 %) в сумі 5 500 тис. грн.

Показники	2021 рік	2020 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2 738	11 484
Надходження від повернення авансів	3 806	-
Інші надходження	323	16 355
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)	(1527)	(400)
Витрачання на оплату праці	(139)	(74)
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	(35)	(20)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	(69)	(24)
Витрачання на оплату авансів	(6)	(3 722)
Витрачання на повернення авансів	(39)	-
Інші витрачання	(5 031)	(23 606)
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>	<i>21</i>	<i>(7)</i>
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	-	20

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Інші надходження	-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	-	(5 500)
Витрачання на придбання необоротних активів	-	-
Інші платежі	-	-
<i>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</i>	-	<i>(5480)</i>
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності:		
Надходження від власного капіталу	-	5 500
Інші надходження	-	-
<i>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</i>	-	<i>5 500</i>
Чистий рух грошових коштів за звітний період	21	13
Залишок коштів на початок року	13	-
Залишок коштів на кінець року	34	13

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2021 року склав 5 500 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

Статутний капітал станом на 31.12.2021 року склав 5 500 тис. грн., сплачений повністю грошовими коштами:

	2021 рік	2020 рік
Статутний капітал	5 500	5 500

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Нерозподілений прибуток (збиток) станом на **31.12.2021** року склав – (137) тис. грн.

Власний капітал станом на **31.12.2021** року склав 5 363 тис. грн

9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:

- має контроль або спільний контроль над Компанією;
- має значний вплив на Компанію; або
- є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.

б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:

- Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
- Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
- Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
- Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;
- Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;
- Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);
- Особа, визначена в а) і має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами є:

- ✓ Прямим власником Компанії станом на 31.12.2021 року є юридична особа – резидент ТОВ «ФІНКЛІМБЕР» код ЄДРПОУ 43587602, в особі директора Пташинського Олега, якій належить 100 % статутного капіталу Компанії – 5 500 тис. грн., повністю оплачений;
- ✓ Директор Компанії – Татарін Юрій Іванович

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Дивіденди станом на звітну дату не оголошувалися та не виплачувалися.

За звітний період операції з пов'язаними сторонами включали:

- нарахування та виплата заробітної плати директору Татаріну Юрію Івановичу - заробітна плата директору Компанії за звітний період нарахована у сумі 37 тис. грн., поточна кредиторська заборгованість з оплати праці директора на звітну дату 31.12.2021 склала 39 тис.грн за авансовими звітами;
- отримання безвідсоткових поворотних фінансових допомог від Учасника (ТОВ «ФІНКЛІМБЕР») у сумі 137 тис. грн. Заборгованість по поворотній фінансовій допомозі ТОВ «ФІНКЛІМБЕР» станом на 31.12.2021 становить 137 тис. грн.

10. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

З моменту прийняття Податкового кодексу України у 2011 році, постійно приймаються зміни до нього, що змінюють (інколи кардинально) основні принципи оподаткування. Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Українське податкове законодавство не містить чітких інструкцій з певних податкових питань. Іноді тлумачення Компанією таких невизначених податкових питань призводить до зменшення загальної податкової ставки по Компанії. Як зазначено вище, таке тлумачення податкового законодавства може надзвичайно ретельно перевірятися. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Юридичні зобов'язання

Компанія не приймала участі в будь-яких суттєвих судових процесах протягом 2021 року.

Управління ризиками

Функція управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

з ринкового ризику (який включає ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Основні ризики, що властиві Компанії в ході її операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Компанія при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

А. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Компанії, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

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, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик. Компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.
- інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості.

Ризик процентної ставки.

Компанія наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

Компанія не розкриває у примітках оцінку можливих коливань відсоткових ставок у зв'язку із тим, що частка депозиту у активах Компанії незначна, а значить відхилення також можливе лише у незначних розмірах.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Компанії фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із наданими кредитами.

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиницею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 1 день, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Компанія здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим контрагентам), і резерву на зменшення корисності заборгованості, що оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи). Компанія оцінює концентрацію ризика по відношенню до торгової дебіторської заборгованості, як низьку.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

ризик балансової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.

Компанія не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Компанія не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

В. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, 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 та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

працівників Компанії (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;

С. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;

- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

D. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

E. ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політика управління ризиками Компанії визначається з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

Для управління ризиком ліквідності Компанія використовує наступні методи:

- обмеження щодо довгострокового кредитування;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(у тисячах гривень)

- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на короткострокове кредитування.

11. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

За період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток.

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Датою затвердження фінансової звітності Компанія визначає 15.07.2022 року. На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р. після звітної дати не відбулося.

Чи відбулися будь-які події після звітної дати, які могли би вплинути на фінансову звітність за звітний період:

Подія після 31.12.2021 року	Оцінка управлінського персоналу
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Чи планує Компанія продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Директор

Татарін Ю.І.

**Особа, яка забезпечує ведення
бухгалтерського обліку підприємства**

ФОП Пінаєв С.В