



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС»

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	2
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН).....	7
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД).....	11
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	14
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	16
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	20
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК.....	20
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ, ВПЛИВ ВІЙСЬКОВОЇ АГРЕСІЇ.....	22
3. ВПЛИВ ПАНДЕМІЇ КОРОНАВІРУСУ COVID-19.....	23
4. ПЛАНИ ЩОДО БЕЗПЕРЕРНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	23
5. ЗМІНИ ДО МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ, ЯКІ БЕЗПОСЕРЕДНЬО ВПЛИНУЛИ ТА ВРАХУВАЛИСЬ ПРИ СКЛАДАННІ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК.....	24
6. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВАРИСТВА	27
7. КРИТЕРІЇ ВИЗНАННЯ ЕЛЕМЕНТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	31
8. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ	32
9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	33
10. ЗАПАСИ	34
11. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	35
12. ОРЕНДА	40
13. ОБЛІК ГРОШОВИХ КОШТІВ	41
14. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	42
15. ВИТРАТИ ЗА ПОЗИКАМИ	44
16. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА РЕЗЕРВИ	44
17. ВИПЛАТИ ПРАЦІВНИКАМ	44
18. ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ	45
19. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК	46
20. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	46
21. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	47
22. СЕГМЕНТИ	47
23. ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ	47
24. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	48

Приватне підприємство аудиторська фірма «Аудит-ФАГ»

(свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності

№ 1850 від 26 січня 2001 року, видане Аудиторською палатою України)

Україна, м. Луцьк, вул. Шопена, буд. 22а, офіс 56, тел. (095) 022 19 39

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»,

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Учасникам та керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Паблік Фінанс», Національному банку України.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Паблік Фінанс», код за ЄДРПОУ 40090917, місцезнаходження: 79007, м. Львів, вул. Наливайка, 5 (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31.12.2023 року, Звіту про сукупний дохід за 2023 рік, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за 2023 рік та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі - «фінансова звітність»).

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2023 р., та її фінансові результати за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. В 2023 році резерв відпусток не нараховано в повному обсязі. Розрахована сума резерву відпусток за 2023 рік становить 57945,96 грн. Фінансовий результат завищено на відповідну суму.

2. В звітності не відображено договір факторингу, як наслідок не відображена дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги по операції факторингу в сумі 100 тис. грн, та не відображено кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 100 тис. грн.

Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на відповідні показники фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з прийнятими Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) - (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Аудиторами було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства у сучасних умовах. Товариство здійснює свою діяльність, в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Управлінський персонал Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Паблік Фінанс» розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом Товариства було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність, щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності діяльності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні. Аудиторами, за допомогою додаткових аудиторських процедур, було зібрано достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози, та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій. Аудитор переконався в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на думку та/або дії користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Аудитором було враховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Аудитори застосували професійне судження та скептицизм. Аудитори дотрималися обережності в оцінці того, чи

забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту. Аудитори дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є мінімальним. Аудитор зібрав достатньо аудиторських доказів та впевнився в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання звітних даних фінансової компанії, відповідно до Розпорядження «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» №3840 від 26.09.2017 року зі змінами, та у відповідності до Постанови Національного банку «Про затвердження правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного Банку України», які включають:

Дані фінансової звітності;

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;

Дані про великі ризики фінансової установи;

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;

Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності Товариства нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Під час виконання завдання з аудиту ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та

іншою інформацією отриманою аудитором до дати звіту аудитора. Якщо на основі нашої роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, що описує вплив військової агресії Російської Федерації проти України на діяльність Компанії. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Товариства для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край

виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Компанії при проведенні аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму

1. Повне найменування: Приватне підприємство Аудиторська фірма «Аудит – ФАГ».
2. Місцезнаходження: 43005, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Шопена 22А, офіс 56.
3. Приватне підприємство Аудиторська фірма «Аудит – ФАГ» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ за № 1850.

Сертифікований аудитор
(сертифікат №006807 від 28.04.2011р. продовжено
рішенням АПУ від 31.03.2016 №323/2р.)

29 березня 2024 року



Чух А.Я.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Підприємство	ТОВ «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»	Дата	2024.01.01
Територія	Львівська	за ЄДРПОУ	40090917
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ	UA4606025001012 1390
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КОПФГ	240
		за КВЕД	64.99

Середня кількість працівників з: 4

Адреса, телефон: : 79007, м.Львів, вул.Наливайка, 5, тел. +380673429830

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2023 р.
Форма №1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Примітки
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	
первісна вартість	1001	-	-	
накопичена амортизація	1002	(-)	(-)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	4	4	24
первісна вартість	1011	44	44	
Знос	1012	(40)	(40)	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
первісна вартість	1016	-	-	
Знос	1017	(-)	(-)	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
первісна вартість	1021	-	-	
накопичена амортизація	1022	(-)	(-)	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	

Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	4	4	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Незавершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція	1103	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестраховання	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	-	-	
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
з нарахованих доходів	1140	-	-	
із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 655	-	24
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 135	6 439	24
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	2 135	6 439	24
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах незароблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	6 790	6 439	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	6 794	6 443	

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Примітки
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 600	5 600	24
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 194	829	24
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	6 794	6 429	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	1	
розрахунками з бюджетом	1620	-	2	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	-	3	
розрахунками з оплати праці	1630	-	8	
одержаними авансами	1635	-	-	
розрахунками з учасниками	1640	-	-	
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
страховою діяльністю	1650	-	-	
Поточні забезпечення	1660	-	-	

Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	
Усього за розділом III	1695	-	14	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	
Баланс	1900	6 794	6 443	

Керівник

Кондрин В.Ф.

Головний бухгалтер

Поліщук О.С.



- 1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.
- 2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВ «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»

Дата
за ЄДРПОУКОДИ
2024.01.01
40090917Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)за 2023 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за
ДКУД 1801003

Стаття	Код рядк а	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	51	1	24
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	
Премії, передані у перестраховання	2012	(-)	(-)	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(-)	(-)	
Валовий:				
Прибуток	2090	51	1	
Збиток	2095	(-)	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	
Інші операційні доходи	2120	-	4 949	24
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	49	
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(669)	(520)	24
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(-)	(5 104)	24
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	-	-	

Прибуток				
збиток	2195	(618)	(674)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	253	128	24
Інші доходи	2240	-	-	
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(-)	(-)	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	-	-	
збиток	2295	(365)	(546)	24
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(-)	(-)	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	-	-	
збиток	2355	(365)	(546)	24

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(-)	(-)	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(-)	(-)	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(-)	(-)	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(-)	(-)	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(365)	(546)	

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
Матеріальні затрати	2500	-	-	
Витрати на оплату праці	2505	369	364	
Відрахування на соціальні заходи	2510	81	79	
Амортизація	2515	-	1	
Інші операційні витрати	2520	219	5 180	
Разом	2550	669	5 624	

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

Керівник

Кондрин В.Ф.

Головний бухгалтер

Поліщук О.С.



(Handwritten signature in blue ink)

Підприємство

ТОВ «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»

Дата
за ЄДРПОУКОДИ
2024.01.01
40090917Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За 2023 рік
Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1	1
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(127)	(56)
Праці	3105	(288)	(290)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(78)	(79)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(157)	(71)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(87)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(5)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-654	-499

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	251	250
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	253	128
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	4 655	245
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(201)	(201)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	4 958	422
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух коштів за звітний період	3400	4 304	-77
Залишок коштів на початок року	3405	2 135	2 212
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	6 439	2 135

Керівник

Головний бухгалтер



Кондрин В.Ф.

Поліщук О.С.

Підприємство

ТОВ «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»

Дата
за ЄДРПОУ

КОДІ

2024.01.01

40090917

Звіт про власний капітал

За 2023 рік

Форма №4

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Код за ДКУД	
									7	8
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	1801005
Залишок на початок року	4000	5 600	-	-	-	1 194	-	-	10	
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	6 794	
Зміна облікової політики										
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	5 600	-	-	-	1 194	-	-	6 794	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(365)	-	-	(365)	
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	

Підприємство

ТОВ «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»

Дата

2023.01.01

за ЄДРПОУ

40090917

Звіт про власний капітал

За 2022 рік

Форма №4

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Код за ДКУД	
									8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Залишок на початок року	4000	5 600	-	-	-	1 740	-	-	7 340	
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	
Зміна облікової політики										
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	5 600	-	-	-	1 740	-	-	7 340	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(546)	-	-	(546)	
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ 40090917 ЗА 2023 РІК.**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 рік,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік,
- Звіт про власний капітал за 2023 рік,

Основні відомості про Товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС» ТОВ «ФК «ПАБЛІК ФІНАНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	40090917
Місцезнаходження юридичної особи	79007, м. Львів, вул. Наливайка, буд. 5
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2023 року	Курса Христина Володимирівна (частка 100%, 5600 тис. грн.)
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2023 року	Розмір (грн.): 5 600 000.00
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код

	КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Середньооблікова кількість працівників станом на 31.12.2023 року	4 особи
Директор	Кондрин Василь Федорович
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису 29.10.2015 р. Номер запису 1 074 102 0000 056642

Основними цілями ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАБЛІК ФІНАНС" є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є:

- факторинг;
- надання послуг фінансового лізингу.

Станом на 31.12.2023 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг з фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений);

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Загальна основа формування фінансової звітності.

Рішення про затвердження фінансової звітності Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 15 січня 2024 року. Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

- Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВІДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ВПЛИВ ВІЙСЬКОВОЇ АГРЕСІЇ

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2022 -2023 - роки повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор повністю поглинув наслідки окупації Криму та частини Донеччини та Луганщини, а також COVID-19.

Прямі збитки України від війни оцінюються у 200 млрд USD, а загальні майже у 1 трлн USD.

Товариство розкриває інформацію щодо фактичного та передбачуваного впливу вторгнення росії в Україну на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а також про ризики та невизначеності, що спричинені цим вторгненням.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Товариство під час подання та оприлюднення фінансової звітності за 2023 рік керується вимогами Закону України від 03 березня 2022 № 2115-IX "Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни" (зі змінами).

МОНЕТАРНИЙ ТА ФІНАНСОВИЙ СЕКТОРИ

У липні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) і далі сповільнювалася – до 11,3% з 12,8% у червні. У місячному вимірі зафіксовано дефляцію – ціни знизилися на 0,6%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

При фіксованому курсі НБУ визначав офіційний курс гривні до долара директивно. Відтак з офіційний курс 36,5686 грн за долар НБУ утримував з 21 липня 2022 року, тобто практично 15 місяців. Вперше його змінили 3 жовтня 2023 року після зміни курсової політики – на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку.

Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 22% до 20% із 15 вересня 2023 року. Подальше сповільнення інфляції та спроможність НБУ забезпечувати курсову стійкість дають змогу продовжити цикл зниження ставки за збереження достатньої привабливості гривневих заощаджень.

Від початку повномасштабної війни банківська система загалом показала свою стійкість. Переважна більшість банків працює: тільки 2 банки покинули ринок і ще 2 російські банки закриті НБУ.

Банки, фактично, діють суто як платіжні посередники – кредитування є дуже обмеженим, надлишкову ліквідність утримують на депозитних сертифікатах НБУ, а решта операцій є майже не активною.

ФІСКАЛЬНИЙ СЕКТОР

Зазвичай ПДВ забезпечував половину всіх податкових надходжень. У перші місяці війни податкові надходження від цього найбільшого джерела, ПДВ, скоротилися вдвічі, бюджет недоотримує близько 1 млрд USD щомісяця. Початково зниження економічної активності було спричинене шоком від початку війни, що вплинув на споживання та логістику. Пізніше спрацювали інші чинники: зменшення чисельності споживачів і працівників через виїзд з України і призов до збройних сил, тимчасове звільнення імпорту від ПДВ і митних зборів, значне розширення спрощеної системи оподаткування, весняний дефіцит пального.

Цей спад був частково компенсований великими одноразовими надходженнями в лютому-березні, такими як розподіл прибутку держпідприємств (35,2 млрд грн), податок на прибуток підприємств, включаючи аванси (34,9 млрд грн), прибуток НБУ (18,8 млрд грн) тощо

Одразу ж на початку війни Україна зіштовхнулася з необхідністю фінансувати видатки, що стрімко зросли – передусім воєнні.

МІГРАЦІЯ ТА РИНОК ПРАЦІ

Повномасштабне вторгнення росії в Україну створило гуманітарну кризу, якої Європа не бачила з 1940-х років. За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

З початком повномасштабної війни, у 2022 році близько 5,8 млн українців стали біженцями, що зменшило кількість населення до 31,2 млн. Цей середній показник оцінки кількості українських біженців у 2023 році коливається від 4,6 млн за оцінками CES до 8,1 млн за оцінками ООН. За даними досліджень, близько половини біженців – діти, а менш як 2% – пенсіонери. За попередніми оцінками, населення України у 2023 році становитиме близько 31,2 млн осіб, враховуючи 5,8 млн біженців та тих, хто виїхав до Росії. Чисельність робочої сили у 2023 році оцінюється в 12,5 млн осіб, що менше, ніж у 2021 році, коли вона становила 17,4 млн осіб.

Ситуація на українському ринку праці є напруженою. Війна зумовлює скорочення доходів українців, номінальних та реальних. В умовах зниження фінансової стійкості підприємств, працедавці відкривають вакансії з меншим рівнем зарплати, знижують або не підвищують зарплати наявним працівникам. 77% українців зазначають, що їхній дохід скоротився у порівнянні з 2022 р. Номінальні заробітні плати в Україні скоротилися на 5% у порівнянні із 2022 р., що за поточної високої інфляції означає суттєве скорочення зарплат в реальному вимірі - 21%.

3. ВПЛИВ ПАНДЕМІЇ КОРОНАВІРУСУ COVID-19

Загальний ризик для операцій

Компанія ТОВ «ФК «ПАБЛІК ФІНАНС» визначила, що ці події не є коригуючими щодо фінансової звітності за 2023 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

4. ПЛАНИ ЩОДО БЕЗПЕРЕРНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала повномасштабне воєнне вторгнення в Україну. До дати випуску цієї окремої фінансової звітності акти збройної агресії російських військ надали руйнівного ефекту об'єктам української інфраструктури, призвели до тисяч смертей серед цивільного населення та спричинили суттєві негативні наслідки для громадян, бізнесу та економіки України в цілому.

Нижче перелічені основні фактори, які впливають на діяльність Компанії під час або після вторгнення:

- Контроль над активами.

Станом на дату випуску цієї окремої фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б продовженню безперервної діяльності Компанії.

- Питання ліквідності та дотримання фінансових показників.

Станом на дату цієї окремої фінансової звітності Компанія підтримує стабільну ліквідність.

- Вплив на персонал та витрати, пов'язані з виплатами персоналу. Штатна чисельність персоналу не зазнала суттєвих змін, заробітна плата виплачується вчасно та в повному обсязі. Управлінський персонал Товариства докладє максимальні зусилля для збереження висококваліфікованого персоналу;

- Арешт чи експропріація активів на потреби держави. Активи Підприємства не було арештовано, або експропрійовано на потреби держави;

- Інші обставини. Підприємство не має будь яких обмежень доступу до власних грошових коштів, знецінення фінансових та нефінансових активів не спостерігається, відсутні факти невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини.

Хоча діяльність Компанії поки не зазнала значного впливу, майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на Компанію, її персонал, операції, ліквідність та активи є факторами суттєвої невизначеності.

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності.

Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2023 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Незважаючи на цей один фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї окремої фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

5.3 ЗМІНИ ДО МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ, ЯКІ БЕЗПОСЕРЕДНЬО ВПЛИНУЛИ ТА ВРАХУВАЛИСЬ ПРИ СКЛАДАННІ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК.

Товариство під час підготовки річної фінансової звітності здійснює аналіз впливу прийнятих нових МСФЗ/змін до МСФЗ, обов'язкових до застосування у звітному періоді та тих, більш раннє застосування яких заохочуються/дозволено, та розкривають інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, якщо нові/змінені МСФЗ призвели до суттєвих змін.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 16 «Оренда»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречно та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

Такі зміни підлядають розгляду та вивченню з метою подальшого їх застосування.

6. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВАРИСТВА.

Облікова політика ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАБЛІК ФІНАНС» (далі «Облікова політика») регламентує сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАБЛІК ФІНАНС» (далі «Товариство» або «Компанія» у відповідних відмінках) для ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності.

Ця Облікова політика визначає загальні принципи ведення бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій в Товаристві відповідно до МСФЗ/МСБО по таких ділянках:

грошові кошти;

облік лізингових операцій;

дебіторська заборгованість;

фінансові інвестиції;

зобов'язання;

витрати;

доходи;

фінансові результати.

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Облікова політика розроблена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності/бухгалтерського обліку (МСФЗ/МСБО).

У відповідності до МСБО 8, Облікова політика - це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та процедури, прийняті підприємством для складання фінансової звітності.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтуються на таких принципах:

принцип нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

принцип безперервності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і його діяльність буде тривати й надалі як мінімум протягом наступних 12 місяців від звітної дати);

принцип повного висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;

автономність - кожне підприємство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності підприємства;

єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій підприємства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;

принцип послідовності - постійне застосування підприємством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, прямо передбачених цією Обліковою політикою.

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними вищевказаними принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

зрозумілість;

суттєвість;

достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);

співставність.

При виборі та застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій керівництво Компанії самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності Товариства відповідно до МСФЗ, затверджується Засновником Товариства

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики внаслідок зміни в стандартах МСФЗ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності Товариства буде представлена надійніша та більш достовірна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ зміни Облікової політики здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт МСФЗ не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни Облікової політики Товариства вносяться шляхом викладення тексту Облікової політики в новій редакції, що має бути затверджена Засновником Товариства, до компетенції якого Статутом Товариства віднесено питання затвердження облікової політики Компанії.

Відповідальність за дотримання Облікової політики в процесі ведення Товариством своєї господарської діяльності покладається на Директора Товариства.

СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

Облікова політика розроблена з метою складання фінансової звітності Товариства відповідно до МСБО/МСФЗ.

Обліковою політикою повинні керуватися усі працівники Товариства, пов'язані з веденням бухгалтерського обліку.

ОРГАНІЗАЦІЯ ТА ВЕДЕННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Організація бухгалтерського обліку в Товаристві та відповідальність за належне ведення бухгалтерського обліку покладена на Директора Товариства та Головного бухгалтера Товариства.

Директор Товариства зобов'язаний забезпечити необхідні умови для ведення бухгалтерського обліку, дотримання всіма відділеннями, органами та працівниками Товариства, причетними до ведення бухгалтерського обліку, принципів, визначених Обліковою політикою, та обліку первинних документів.

Головний бухгалтер Товариства має наступні обов'язки в сфері організації та ведення бухгалтерського обліку Товариства:

організація, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліку в Товаристві;

забезпечення дотримання в Товаристві встановлених єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліку, складання й подання у встановлені строки фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням комп'ютерної програми з додатковими регістрами синтетичного обліку, необхідними для забезпечення можливості нагромадження звітних даних;

контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення Товариством своєї господарської діяльності;

перевірка правильності складання первинних документів, на підставі яких обліковуються господарські операції;

розробка та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;

складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;

участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з нестачами, їх виявленням, фіксацією в документах та відшкодуванням втрат від нестач, крадіжок та псування майна Товариства;

забезпечення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами;

забезпечення здійснення перевірок стану бухгалтерського обліку у філіях, представництвах, відділеннях та інших відокремлених підрозділах Товариства;

інші обов'язки, передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.

Директор та Головний бухгалтер Товариства наділені правом підпису на фінансовій звітності, звітності до державних органів статистики та податкової звітності й, відповідно, несуть відповідальність за зміст і достовірність цих документів.

Головний бухгалтер Товариства, крім вищевикладених обов'язків, організовує ведення аналітичного обліку по аналітичних рахунках з використанням системи реєстрів аналітичного обліку.

Перелік посад та кількість працівників бухгалтерії, яка відповідає за ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, регулюється Директором Товариства за поданням Головного бухгалтера Товариства.

За необхідності Товариство може наймати працівників до відділу бухгалтерського обліку та звітності, на яких покладено деякі функції з ведення обліку. Працівники Товариства виконують свої обов'язки в межах посадових інструкцій, що доведені до відома кожного працівника. Відповідальність кожного працівника за своєчасне та якісне виконання обов'язків, покладених на нього, визначається посадовою інструкцією.

У своїй діяльності працівники Товариства керуються вимогами цієї Облікової політики, нормативно-правовими актами та нормативними документами, що визначають порядок документування та обліку господарських операцій.

Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Товаристві проводиться інвентаризація активів і зобов'язань, під час якої перевіряються і документально підтверджуються їх наявність, стан, відповідність критеріям визнання і оцінка. При цьому забезпечуються:

- виявлення фактичної наявності активів та перевірка повноти відображення зобов'язань, коштів цільового фінансування, майбутніх витрат;

- установлення надлишку або нестачі активів шляхом зіставлення фактичної їх наявності з даними бухгалтерського обліку;

- виявлення активів, які частково втратили свою первісну якість та властивості, застарілих, а також матеріальних та нематеріальних активів, що не використовуються, невикористаних сум забезпечення;

- виявлення активів і зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання.

Інвентаризація проводиться відповідно до вимог ст.10 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 879 від 02.09.2014 р. (далі «Положення»), яким визначається порядок проведення інвентаризації активів і зобов'язань та оформлення її результатів.

Проведення інвентаризації забезпечується Головним бухгалтером Товариства, який створює необхідні умови для її проведення, визначає перелік активів, періодичність та строки проведення інвентаризації, крім випадків, коли проведення інвентаризації є обов'язковим згідно з нормами Положення.

Обов'язкова інвентаризація проводиться в Товаристві у випадках, визначених п. 7 Розділу I Положення. У цих випадках визначені в Товаристві строки проведення інвентаризації не можуть перевищувати строків, визначених Положенням.

Для проведення інвентаризації в Товаристві за наказом Директора Товариства створюється постійно діюча інвентаризаційна комісія, комісії із списання необоротних матеріальних активів та інші комісії. Постійно діючу інвентаризаційну комісію очолює Директор Голова і члени інвентаризаційної комісії забезпечують додержання правил проведення інвентаризацій, повноту і точність внесення до інвентаризаційних описів (актів інвентаризації) даних про фактичні залишки активів та повноту відображення зобов'язань, правильність та своєчасність оформлення матеріалів інвентаризації.

Перелік активів, періодичність та строки проведення інвентаризації у звітному році затверджуються відповідним наказом Директора Товариства.

Перелік осіб, з якими укладається договір про повну матеріальну відповідальність за збереження усіх прийнятих ними матеріальних цінностей, затверджується окремим наказом по Товаристві.

Визначено, що матеріально-відповідальні особи зобов'язані проводити щомісячно звірку відповідності фактичних даних про наявність основних засобів, малоцінних швидкозношуваних предметів та інших матеріальних цінностей з даними бухгалтерського обліку (таку звірку матеріально-відповідальні особи повинні підтверджувати звітом про наявність матеріальних активів (т.зв. матеріальний звіт) не пізніше 15 числа кожного місяця, наступного за звітним).

Для узагальнення облікової інформації в Товаристві застосовується автоматизований облік із використанням бухгалтерської програми «1 С Бухгалтерія 8 версія». Забезпечення виготовлення копій на паперових носіях покладається на бухгалтерію Товариства. Регістри бухгалтерського обліку на паперових носіях повинні мати повну назву, період здійснення господарських операцій та дату складання, посаду, П.І.Б. та підпис осіб, які брали участь в їх складанні.

Для обліку господарських операцій Товариства використовуються регістри аналітичного та синтетичного обліку, що передбачені конфігурацією програмного забезпечення та його можливостями. Деталізований (робочий) план рахунків бухгалтерського обліку (із застосуванням рахунків першого, другого і третього порядку та класу 9) складається Товариством з використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій (затверджених наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291) та вимог чинних нормативно-правових актів України. Рахунки 8 класу не застосовуються.

Додаткові рахунки (субрахунки) вводяться до робочого плану рахунків в залежності від виникнення необхідності їх застосовувати – за умови здійснення нових видів діяльності, застосування нових методологічних підходів при веденні бухгалтерського або податкового обліку, покращення процедури відображення інформації в регістрах бухгалтерського обліку.

При складанні певних видів регістрів синтетичного та аналітичного обліку, форми яких передбачено програмним забезпеченням, що використовується для узагальнення облікової інформації про фінансово-господарську діяльність Товариства, Головний бухгалтер Товариства повинен виходити з наступних принципів та підходів, що використовуються в бухгалтерському обліку:

- реквізити первинних документів (номер, дата, сума, назва контрагента) на паперових носіях повинні співпадати з реквізитами документів, що сформовані в Інформаційній системі, якою Товариство користується для ведення бухгалтерського обліку;

- розрахунки з постачальниками повинні впливати з договорів, накладних;

- розрахунки за фінансовими операціями повинні впливати з розрахунків із контрагентами, дебіторської заборгованості;

- розрахунки з позичальниками та позикодавцями повинні впливати з укладених договорів;

- облік запасів здійснюється в розрізі матеріально-відповідальних осіб та місць зберігання, а також в розрізі видів сировини, матеріалів та ін.;
- операцію закриття фінансових результатів необхідно проводити кожного кварталу. Баланс формується та складається за підсумками кожного місяця;
- формування та друкування бухгалтерських регістрів з Інформаційної системи здійснюється раз на рік після складання фінансової звітності;
- роздруковані регістри обліку підшиваються до відповідної книги (папки) з первинними документами;
- на регістрах обліку має бути підпис, прізвище та ініціали виконавця.

В Товаристві мають застосовуватися первинні документи обліку, затверджені діючими нормативно-правовими актами. В разі відсутності окремих первинних документів обліку або внутрішніх звітних форм їх розробка покладається на бухгалтерію Товариства.

Зберігання бухгалтерських первинних документів, регістрів обліку і звітності, а також передачу їх до архіву забезпечує Головний бухгалтер Товариства.

Порядок передачі до архіву документів, які засвідчують фінансово-господарську діяльність Товариства, та їх зберігання визначається внутрішнім нормативним документом, що регламентує документообіг Товариства.

Суттєвою інформацією необхідно визнавати інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті й примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Визначено межі суттєвості для:

необоротних активів в розмірі, що перевищує 20 000,00 грн. (двадцять тисяч гривень 00 копійок);

визнання збитку від зменшення корисності або знецінення основних засобів – відхилення залишкової вартості від їх справедливої вартості в розмірі 10% і більше від такого відхилення, при цьому сума такого відхилення перевищує 1 000 грн. (одну тисячу гривень 00 копійок);

інших статей фінансової звітності на суму, що перевищує 1 000 гривень (одну тисячу гривень 00 копійок).

НАДЗВИЧАЙНІ ПОДІЇ

«Надзвичайною подією» вважається будь-яка подія чи операція, що чітко відрізняється від звичайної діяльності Товариства і не очікується, тобто непередбачені події, зв'язані з основною операційною діяльністю чи з інвестиційною або фінансовою діяльністю Товариства - техногенні катастрофи, аварії, землетруси, повені, лісові пожежі та інші стихійні лиха та явища, інші надзвичайні та невідворотні обставини, що об'єктивно унеможливають виконання зобов'язань, передбачених договором (контрактом, угодою тощо), обов'язків згідно із законодавчими та іншими нормативними актами.

7. КРИТЕРІЇ ВИЗНАННЯ ЕЛЕМЕНТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Активи – це ресурси, контрольовані Товариством, від яких у результаті подій минулих періодів Товариство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - це поточні обов'язки Товариства, що виникають в результаті подій минулих періодів, врегулювання яких – як очікується - призведе до відтоку з Товариства ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал – це залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх його зобов'язань.

Дохід - це накопичення економічних вигід протягом звітного періоду в формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом звітного періоду в формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (учасниками).

Визнанню в фінансовій звітності підлягають ті елементи, які або відповідають визначенню одного з елементів, або відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

а) існує ймовірність того, що в майбутньому Товариство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

б) вартість активу для Товариства можна вірогідно оцінити.

Всі активи, які перебувають у власності Товариства, вважаються контрольованими й достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також необхідно вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності Товариства, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх продажу третім особам.

Перелік об'єктів, які не визнаються активами, затверджується спеціальним розпорядчим документом Директором Товариства.

Основою оцінки елементів фінансової звітності, якщо інше не передбачено окремими МСФЗ, вважається історична вартість (ціна придбання або виробнича собівартість).

8. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що:

а) призначені для надання фінансових послуг або утримуються для використання іншими особами за договором оренди,

б) використовуватимуться, за очікуванням, протягом більше одного року та первісною вартістю більше 20 000,00 грн. (двадцять тисяч гривень 00 копійок). Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються в поточному періоді.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності Товариства. В Товаристві використовуються такі класи активів:

необоротні активи та групи вибуття, призначені для продажу (для лізингових операцій);

офісна техніка;

транспортні засоби;

меблі;

інші основні засоби;

придбані, але не введені в експлуатацію, основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, які мають різні строки корисного використання чи приносять вигоду Компанії різними способами, мають враховуватися окремо, оскільки відмінність у строках корисного використання вимагає застосування по відношенню до таких компонентів різних методів і періодів амортизації.

Первісно об'єкти, віднесені до основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх ціною придбання або виробничою собівартістю. При первісному визнанні об'єкта основних засобів як активу він обліковується за ціною придбання або виробничою собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення вартості.

Ціна придбання або виробнича собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації в спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) оцінки витрат на демонтаж та усунення активу, а також витрат на проведення відновлення місця, у якому він був розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере при купівлі цього основного засобу..

Ціна придбання або виробнича вартість об'єктів основних засобів, що знаходяться в орендаря за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МСФЗ 16 «Оренда» не застосовується.

Кінцева вартість - це сума, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Кінцеву вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисного використання основних засобів визначається на основі очікуваної корисності активу. Для визначення строку корисного використання окремих видів основних засобів та нематеріальних активів Товариство враховує:

попередні середні строки корисного використання таких активів, що відображають темпи фізичного зносу, інтенсивність використання, програму реконструкції тощо,

застарівання з технологічних (темпи техніко-економічного прогресу) або ринкових причин,

період контролю над активом, а також юридичні та інші обмеження щодо строку його корисного використання,

залежність строку корисного використання активу від строку корисного використання інших активів, інші обставини, що впливають на строк корисного використання таких необоротних активів.

Для визначення строку корисного використання активу Товариство керується нормами чинного законодавства України, зокрема нормами Податкового кодексу, які врегульовують строки та величину амортизаційних відрахувань.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Правлінням Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним строку дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним способом на підставі терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться в місці та в стані, необхідному для його використання.

Амортизація активів припиняється на одну з двох дат залежно від того, яка подія відбулася раніше: на дату, з якої активи класифікують як утримувані для продажу (або включають до групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату припинення визнання активу в результаті вибуття, продажу, виявлення його нестачі. Нарахування амортизації також припиняється на дату, коли сума амортизаційних відрахувань дорівнює первісній або ліквідаційній вартості активу, або коли в результаті перевірки визначено, що очікувана ліквідаційна вартість активу перевищує його балансову вартість (нетто).

Витрати на утримання, експлуатацію та ремонт основних засобів визнаються витратами того періоду, в якому вони були понесені. Вартість суттєвої модернізації та поліпшення основних засобів, тобто вартість яких перевищує 20 000,00 грн. (двадцять тисяч гривень 00 копійок), капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складного об'єкта основних засобів виконуються умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості нового об'єкта, а операція заміни вважається продажем (вибуттям) старого об'єкта.

У разі наявності факторів знецінення активів основні засоби відображаються за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання як таким, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності Товариства згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами вважаються майнові права, контрольовані Товариством, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства та використовуються Товариством більше 1 року (або протягом операційного циклу) у його господарській діяльності.

Об'єкти, що відносяться до нематеріальних активів, класифікуються за окремими групами:

авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);

ліцензії;

торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за ціною придбання або виробничою собівартістю, що включають у себе витрати пов'язані з підготовкою активу для його використання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх ціною придбання або виробничою собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість нематеріального активу, придбаного за окремою операцією, включає:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок; та

б) витрати, пов'язані з підготовкою активу для використання за його передбачуваним призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його початково оцінений рівень ефективності;

ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки початково оціненої ефективності активу, такі витрати визнаються витратами періоду, у якому вони були понесені.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше, ніж протягом 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією Товариства в складі матеріально-відповідальних осіб, Головного бухгалтера та Директора Товариства, який очолює цю комісію.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, на підставі:

очікуваної амортизації, юридичних або інших обмежень щодо строків корисного використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисного використання нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від строку їх чинності залежно від періоду, протягом якого Товариство планує використовувати цей нематеріальний актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисного використання нематеріального активу має включати такий період (періоди) подовження строку, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість такого подовження суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисного використання підлягає перевірці на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання (безстрокові ліцензії) не амортизуються.

Інвентаризаційна комісія перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисного використання шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно та (або)

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

10. ЗАПАСИ

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запасами є активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг.

Запаси мають враховуватися за своїми найменуваннями.

Запаси мають відображатися у фінансовій звітності Товариства за найменшою з двох оцінок: ціною придбання/виробничою собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Ціна придбання або виробнича собівартість запасів включає всі витрати на придбання, виробництво та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання включають:

ціну закупки;

ввізне мито та інші податки (крім тих, що підлягають відшкодуванню);

транспортні витрати, завантаження та розвантаження та інші витрати, пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до рівня чистої вартості реалізації є, зокрема:

пошкодження;

часткове або повне старіння;

зниження цін.

При продажу або іншому вибутті запасів їх оцінка здійснюється за методом FIFO.

Малоцінні запаси, тобто з ціною придбання одиниці нижче 20 000 грн, визнаються у витратах періоду на дату виникнення витрат».

Сума транспортних витрат має враховуватися в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – має включатися до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортні витрати Товариства, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включаються до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних у постачальників запасів. Облік транспортних витрат Товариства по кожному виду запасів (або загалом) ведеться без використання окремого субрахунку.

11. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

11.1. Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

11.2. Дебіторська заборгованість визначається Товариством як фінансовий актив. Відповідно до МСФЗ Товариство визнає будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу у Товариства і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації, фінансовим інструментом. Відповідно до цього стандарту Товариство класифікує фінансовий актив за такими трьома класами, до кожного з яких застосовуються свої правила оцінки та визнання прибутків і збитків Товариства:

1) за амортизованою вартістю;

2) за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході;

3) за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Розподіл активів за цими класами відбувається при первісному визнанні кожного нового активу. Цей розподіл здійснюється відповідно до двох критеріїв:

- характеристики договірних грошових потоків (чи є вони виключно виплатою основної суми та відсотків);

- бізнес-моделі, яка застосовується Товариством до цих активів (утримуються активи для погашення чи для продажу, чи для обох цілей).

11.3. Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариство в обліку застосовує додаткову класифікацію дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за переданий об'єкт фінансового лізингу;

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);

- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;

- дебіторська заборгованість за наданими кредитами;

- дебіторська заборгованість за нарахованими процентами;

- інша дебіторська заборгованість.

Аналітичний облік дебіторської заборгованості ведеться за кожним дебітором, групою, за видами заборгованості, термінами її виникнення й погашення. Регістром аналітичного обліку розрахунків з дебіторами є реєстр дебіторів.

11.4. Для обліку дебіторської заборгованості застосовуються рахунки:

11.4.1. Для обліку нарахованих доходів використовується рахунок 373 «Розрахунки по нарахованим доходам», а саме:

- субрахунок 3731 «Нараховані проценти в розрізі лізингових операцій»;
- субрахунок 3732 «Нараховані комісії в розрізі лізингових операцій»;
- субрахунок 3733 «Комісія по договорах кредиту»;
- субрахунок 3734 «Комісія по договорах факторингу»;
- субрахунок 3735 «Комісія по договорах гарантій»;
- субрахунок 3736 «Комісія по договорах поруки»;
- субрахунок 3737 «Комісія по лізинговим платежам»;
- субрахунок 3738 «Інші фінансові доходи»;
- субрахунок 3739 «Інші фінансові доходи (Валютний)».

11.4.2. Для обліку розрахунків по претензіям використовується рахунок 374 «Розрахунки по претензіям».

11.4.3. Для обліку поточної дебіторської заборгованості використовується рахунок 377 «Розрахунки з іншими дебіторами», а саме:

- субрахунок 37711 «Розрахунки за виданими фінансовими кредитами – в розрізі лізингових операцій»;
- субрахунок 37712 «Розрахунки з боржниками по договорах факторингу (відступлення права вимоги)»;
- субрахунок 37713 «Розрахунки за виданими безвідсотковими позиками (фінансова допомога)»;
- субрахунок 37714 «Розрахунки за наданими гарантіями»;
- субрахунок 37715 «Розрахунки за виданими позиками (з комісією)»;
- субрахунок 37716 «Розрахунки з продажу цінних паперів»;
- субрахунок 37719 «Розрахунки з іншими дебіторами».

11.5. Первісне визнання та оцінка вартості дебіторської заборгованості як фінансового активу.

Компанія застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для первісного визнання та подальшої оцінки фінансового активу.

Відповідно до визначення фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу в одній організації і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації.

11.5.1. Первісне визнання та оцінка.

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані надалі за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (далі - ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від характеристик передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом та бізнес-моделі, що застосовується Товариством для управління цими активами. За винятком торгової дебіторської заборгованості, яка не містить вагомого компонента фінансування або по відношенню до якої Товариство застосовує спрощення практичного характеру, Товариство спочатку оцінює фінансові активи за справедливою вартістю, збільшеною у випадку фінансових активів, які оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою. Торгова дебіторська заборгованість, яка не містить вагомого компонента фінансування або щодо якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди, визначеної відповідно до МСФЗ 15.

Для того, щоб фінансовий актив можна було класифікувати і оцінювати за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, необхідно, щоб договірні умови цього активу обумовлювали отримання грошових потоків, які є «суто платежами по рахунку основної суми боргу і відсотків» на непогашену частину основної суми боргу.

Бізнес-модель, яка використовується Товариством для управління фінансовими активами, описує спосіб, за яким Товариство управляє своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того, і іншого.

Всі операції з придбання та продажу фінансових активів, які передбачають поставку активу у строки, встановлені законодавством або традиціями ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання придбати або продати фінансовий актив.

11.5.2. Подальша оцінка.

Для цілей подальшої оцінки фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю (боргові інструменти);

фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з подальшою рекласифікацією накопичених прибутків і збитків (боргові інструменти);

фінансові активи, визначені Товариством як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без подальшої рекласифікації накопичених прибутків і збитків при припиненні визнання (пайові інструменти);

фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

11.5.2.1. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю (боргові інструменти).

Товариство оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і

- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, у подальшому оцінюються з використанням методу ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог щодо зменшення корисності. Прибутки або збитки визнаються у складі прибутків та збитків у разі припинення визнання, його модифікації або зменшення корисності активу.

11.5.2.2. Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (боргові інструменти).

Товариство оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продаж фінансових активів; і

- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

У разі боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентний дохід, переоцінка валютних курсів і збитки від знецінення або відновлення таких збитків визнаються в звіті про прибуток або збиток і розраховуються таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. Решта зміни справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу. У разі припинення визнання накопичена сума змін справедливої вартості, визнана в складі іншого сукупного доходу, рекласифікується в складі прибутку або збитку.

До категорії боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Товариство відносить інвестиції в боргові інструменти, які котируються та включені до складу інших фінансових активів.

11.5.2.3. Фінансові активи, класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (пайові інструменти).

Під час первісного визнання Товариство може прийняти рішення без права його подальшого скасування класифікувати інвестиції в пайові інструменти як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони відповідають визначенню власного капіталу згідно з

МСБО 32 «Фінансові активи: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки або збитки за такими фінансовими активами не рекласифікуються до складу прибутку або збитку.

Дивіденди визнаються як інші доходи у складі прибутків та збитків, коли встановлюється право Товариства на отримання дивідендів, за винятком випадків, коли Товариство отримує вигоду від таких надходжень як погашення частини вартості фінансового активу. У цьому випадку такі доходи визнаються у складі іншого сукупного доходу. Інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не оцінюються на предмет зменшення корисності.

11.5.2.4. Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

До категорії активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться фінансові активи, які не відповідають критеріям оцінки за амортизованою вартістю або критеріям оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи класифікуються як призначені для реалізації, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включно з відокремленими вбудованими похідними інструментами, також класифікуються як призначені для реалізації, за винятком випадків, коли вони призначені на розсуд Товариства в якості ефективного інструменту хеджування. Фінансові активи, грошові потоки за якими не є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків, класифікуються і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від бізнес-моделі, що використовувалася. Незважаючи на описані вище критерії класифікації боргових інструментів як таких, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Товариство може на власний розсуд класифікувати боргові інструменти як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток при первісному визнанні, якщо така класифікація усуває або значно зменшує невідповідність в обліку.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а чисті зміни їх справедливої вартості враховуються в звіті про прибуток або збиток.

До даної категорії відносяться похідні інструменти та інвестиції до котируваних пайових інструментів, які Товариство на свій розсуд не класифікувало, без права скасування, як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дивіденди за котируемими пайовими інструментами визнаються як інший дохід у звіті про прибутки та збитки, коли встановлено право на отримання дивідендів.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, є фінансовим зобов'язанням або нефінансовим інструментом, відділяється від основного договору і враховується як окремий похідний інструмент, якщо: властиві йому економічні характеристики і ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основного договору; окремий інструмент, який передбачає ті ж умови, що і вбудований похідний інструмент, відповідав би визначенню похідного інструменту; і гібридний договір не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни справедливої вартості визнаються в прибутку чи збитку. Перегляд порядку обліку відбувається або в разі змін в умовах договору, що призводять до вагомих змін грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку або в разі рекласифікації фінансового активу і його переведення з категорії оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, який є фінансовим активом, не враховується окремо. Основний договір, який є фінансовим активом, необхідно класифікувати разом з вбудованим похідним інструментом як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

11.5.3. Припинення визнання

Фінансовий актив (або - де краще застосувати - частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися (тобто виключається з звіту Товариства про фінансовий стан), коли:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув; або

- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної

затримки за «транзитною» угодою; та або (а) Товариство передало практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою практично всіх ризиків і вигід від активу, але передало контроль над цим активом.

Якщо Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або уклало транзитну угоду, Товариство оцінює, чи зберегло воно ризики й вигоди, пов'язані з правом власності, і, якщо так, у якому обсязі. Якщо Товариство не передало, але й не зберегло за собою практично всіх ризиків і вигід від активу, а також не передало контроль над активом, Товариство продовжує визнавати переданий актив у тій мірі, у якій воно продовжує свою участь в ньому. У такому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою із наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, виплата якої може вимагатися від Товариства.

11.5.4. Знецінення фінансових активів.

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки (далі ОКЗ) за всіма борговими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. ОКЗ розраховуються на основі різниці між усіма договірними грошовими потоками, що належать Товариству згідно з договором, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує одержати, дисконтованими за первісною ефективною процентною ставкою або її приблизним значенням. Очікувані грошові потоки включають грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

Товариство визначає підходи до розрахунку розміру очікуваних збитків (оціночного резерву) за активними операціями лізинговими (кредитними) операціями та (або) операціями з надання інших фінансових послуг в межах, обумовлених Статутом та дозвільними документами Товариства у відповідності до вимог та методології Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 9 ОКЗ визнаються в два етапи. У разі фінансових інструментів, за якими з моменту їх первісного визнання кредитний ризик значно не збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, які можуть виникнути внаслідок дефолтів, можливих протягом найближчих 12 місяців (12-місячні очікувані кредитні збитки). Для фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання кредитний ризик істотно збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, очікуваних протягом строку дії цього фінансового інструменту, незалежно від строків настання дефолту (очікувані кредитні збитки за весь строк).

Відносно торгової дебіторської заборгованості і активів за договором, які не стосуються кредитних операцій, а виникають внаслідок інших розрахунків з контрагентами, Товариство застосовує спрощений підхід при розрахунку ОКЗ. Керуючись п. 5.5.15 МСФЗ 9, Товариство не відслідковує зміни кредитного ризику, а замість цього на кожен звітну дату визнає оціночний резерв (забезпечення) під збитки в сумі, рівній очікуваним кредитним збиткам за весь строк. Ця облікова політика застосовується до торговельної дебіторської заборгованості або активів за договорами, які входять у сферу застосування МСБО 17. Цей принцип бухгалтерського обліку застосовується до торгової дебіторської заборгованості та контрактних активів за орендою, що виникає внаслідок операцій, які підпадають під сферу застосування МСБО 17 Товариство використовує матрицю оціночних резервів, спираючись на минулий досвід виникнення кредитних збитків, скориговану з урахуванням факторів, специфічних для позичальників, і загальних економічних умов.

Відносно боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через ІСД, Товариство застосовує спрощення про низький кредитний ризик. На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є борговий інструмент інструментом з низьким кредитним ризиком, використовуючи всю обґрунтовану і підтверджуючу інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль. При проведенні такої оцінки Товариство враховує внутрішній кредитний рейтинг боргового інструменту Крім того, Товариство вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо передбачені договором платежі прострочені більш ніж на 30 днів.

Товариство вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Товариство також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоімовірно, що Товариство отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, утримуваних Товариством, всю суму решти виплат, передбачених договором. Фінансовий актив

списується, якщо у Товариства немає обґрунтованих очікувань щодо отримання передбачених договором грошових потоків.

12. ОРЕНДА.

Оренда обліковується та відображається у фінансовій звітності, виходячи з її економічної сутності відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Визначення того, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди на початку оренди.

Угода є орендою або містить ознаки оренди, якщо виконання угоди залежить від використання конкретного активу (або конкретних активів), і право на використання активу або конкретних активів у межах даної угоди переходить від однієї сторони до іншої, навіть якщо цей актив (або ці активи) не вказується (не вказуються) чітко в угоді.

12.1. Компанія в якості орендаря.

Згідно з МСФЗ 16 «Оренда» угода є орендою або містить ознаки оренди, якщо вона передає право користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на орендну плату. Важливим елементом нового визначення оренди є вимога контролювати актив у користуванні та отримувати економічні вигоди від активу, ідентифікованого в договорі.

Орендар зобов'язаний визнавати актив у формі права користування у звіті про фінансовий стан та зобов'язання щодо орендних платежів, за винятком короткострокової оренди (до 12 місяців) та договорів оренди активів з незначною вартістю. Орендар також зобов'язаний визнавати амортизаційні витрати на актив у формі права користування об'єктом оренди та процентні витрати на зобов'язання з оренди у складі прибутків та збитків. Актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом, тоді як зобов'язання за договорами оренди оцінюються за методом амортизованої вартості.

Товариство кваліфікує договори оренди або договори, що містять умови оренди, як договори, за якими:

отримує право на використання ідентифікованого активу, а право постачальника на заміну альтернативного активу є несуттєвим, та

має право отримувати практично всі економічні вигоди від використання права протягом усього строку користування, та

має право керувати використанням ідентифікованого активу протягом усього строку його корисного використання, коли:

Товариство має право визначати, як і з якою метою використовується актив протягом строку його корисного використання, або

заздалегідь були прийняті відповідні рішення про те, як і з якою метою використовується актив.

Товариство застосовує виключення і не визнає активи за правом користування та зобов'язання щодо: короткострокової оренди, до якої Товариство відносить договори без права викупу активу, укладені на строк не більше 12 місяців з початку дії договору, зокрема договори, укладені на невизначений строк з коротким (до 12 місяців) періодом попередження про розірвання договору, без суттєвих штрафних санкцій, під якими розуміються, зокрема, витрати за інвестиціями в іноземний основний засіб та витрати на зміну місцезонаштування,

оренди з низькою вартістю (актив має вартість менше 20 000 гривень, що визначається на основі вартості нового активу незалежно від віку орендованого активу), за винятком оренди приміщень.

Товариство первісно оцінює зобов'язання з оренди за поточною вартістю орендних платежів, несплачених на цю дату.

На вартість зобов'язання за орендою впливають:

фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих орендних платежів,

змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінюються із застосуванням індексу або ставки, що діяли на дату початку оренди,

суми, які, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантованою ліквідаційною вартістю,

вартість реалізації варіанту купівлі, якщо ймовірність того, що Товариства скористається варіантом купівлі, перевищує 50%.

грошові штрафи за розірвання договору оренди, якщо договір оренди передбачає можливість його розірвання Товариством як орендарем.

Товариство не включає змінні платежі, що залежать від зовнішніх факторів, до складу орендних платежів.

Після первісного визнання Товариство оцінює зобов'язання з оренди за амортизованою вартістю.

Товариство визнає переоцінку зобов'язання з оренди як коригування активу в формі права користування. Якщо в результаті переоцінки балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля і відбувається подальше зменшення оцінки зобов'язання з оренди, Товариство визнає решту суми переоцінки як прибуток або збиток.

Активи з права користування підлягають первісній оцінці Товариством за вартістю, яка включає: суму первісної оцінки зобов'язання з оренди,

будь-які орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих орендних платежів,

будь-які початкові прямі витрати, понесені Товариством.

Після первісного визнання Товариство оцінює актив у формі права користування шляхом зменшення його первісної вартості на суму зносу (амортизація на прямолінійній основі) та збитків від зменшення корисності, а також коригує на переоцінку орендного зобов'язання.

Товариство використовує ставки дисконтування для дисконтування майбутніх орендних платежів:

ті, що розраховуються на основі кривих доходності, які відображають вартість фінансування у певній валюті,

ті, що охоплюють строк найдовшої оренди, яка підлягає оцінці, і відображають для даної валюти фіксовану ринкову процентну ставку та витрати Товариства на фінансування.

Орендні платежі за короткостроковою та малоцінною орендою визнаються Товариством як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди.

12.2. Компанія в якості орендодавця.

Оренда, за якою не передаються практично всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на орендований актив, класифікується як операційна оренда.

За договорами операційної оренди, за якими Товариство виступає орендодавцем, орендований актив визнається у звіті про фінансовий стан Товариства, оскільки орендарю не передаються практично всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив. Активи, орендовані за договорами операційної оренди, відображаються у звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу.

Дохід від операційної оренди визнається як дохід за прямолінійним методом протягом строку оренди. Умовні орендні платежі визнаються як дохід у тому періоді, в якому вони були отримані. Витрати, включаючи амортизацію, понесені для отримання доходу від оренди, визнаються як витрати у звіті про прибутки та збитки.

Початкові прямі витрати, понесені у зв'язку з переговорами та діяльністю, спрямованою на укладення договору операційної оренди, збільшують балансову вартість орендованого майна і визнаються як витрати протягом строку оренди на тій самій основі, що й доходи від оренди.

Товариство амортизує активи, отримані в операційну оренду, відповідно до амортизаційної політики, прийнятої Товариством для аналогічних активів, з урахуванням строку дії договору операційної оренди.

13. ОБЛІК ГРОШОВИХ КОШТІВ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті, при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються в балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються підсумовуючим підсумком у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

14. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

14.1. Первісне визнання та оцінка.

Фінансові зобов'язання класифікуються за такими категоріями: фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток та інші фінансові зобов'язання.

Товариство приймає рішення про класифікацію фінансового зобов'язання при його первісному визнанні.

Категорія фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток включає похідні фінансові інструменти.

Категорія інших фінансових зобов'язань включає зобов'язання, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, в основному зобов'язання за кредитами та позиками, зобов'язання за випуском боргових цінних паперів, зобов'язання за сек'юритизацією активів. При первісному визнанні такий компонент фінансового зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю, яка збільшується або зменшується на суму витрат на здійснення операцій, безпосередньо пов'язаних з випуском компонента фінансового зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання Товариства включають торгові та інші кредитні зобов'язання, позики, в тому числі овердрафти.

Категорія фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток включає похідні фінансові інструменти.

Прибутки та збитки від зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів, які не є похідними інструментами обліку хеджування, визнаються безпосередньо в складі прибутків та збитків.

14.2. Оцінка фінансових зобов'язань після первісного визнання - подальша оцінка.

Після первісного визнання інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки.

Прибутки та збитки від зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів, що не є інструментами хеджування, визнаються безпосередньо в складі прибутків та збитків.

14.3. Кредити та позики.

Після первісного визнання процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

14.4. Припинення визнання.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано або строк його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про прибуток або збиток.

14.5. Оціночні зобов'язання.

Оціночні зобов'язання визнаються тоді, коли Товариство має зобов'язання (юридичне або обумовлене практикою), що виникло в результаті минулої події; існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття економічних вигод, і суму зобов'язання можна буде достовірно

оцінити. Якщо Товариство очікує, що вартість деяких або всіх оціночних зобов'язань буде відшкодована, наприклад, за договором страхування, то відшкодування визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли практично існує впевненість у тому, що відшкодування дійсно відбудеться. Витрати, пов'язані з даним оціночним зобов'язанням, визнаються в складі прибутків та збитків за вирахуванням суми відшкодування.

Якщо вплив вартості грошей у часі істотний, оціночні зобов'язання дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це може бути застосовано, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення оціночного зобов'язання з плином часу визнається як витрати по фінансуванню.

14.6 Умовні та інші зобов'язання

Судові позови. Час від часу та у процесі звичайної господарської діяльності до Товариства висувуються певні претензії. У випадку, якщо ризик відтоку фінансових ресурсів, пов'язаних із такими претензіями вважається вірогідним, у складі резерву на судові позови визнається відповідне зобов'язання. Якщо, за оцінками керівництва, ризик відтоку фінансових ресурсів, пов'язаних із такими претензіями, є ймовірним, або суму витрат неможливо достовірно оцінити, резерв не визнається. В процесі здійснення господарської діяльності Товариство отримує претензії, які вирішуються в операційному порядку. Керівництво Товариства, керуючись власною оцінкою і внутрішніми професійними консультаціями, вважає, що не зазнає суттєвих збитків у результаті можливих судових позовів, а тому відповідний резерв у фінансовій звітності не створювався.

Податкове законодавство. Для податкового середовища в Україні характерні складність податкового адміністрування, суперечливі тлумачення податковими органами податкового законодавства та нормативних актів, які, окрім іншого, можуть збільшити фінансовий тиск на платників податків. Непослідовність у застосуванні, тлумаченні і впровадженні податкового законодавства може призвести до судових розглядів, які, у кінцевому рахунку, можуть стати причиною нарахування додаткових податків, штрафів і пені, і ці суми можуть бути суттєвими. На думку керівництва, Товариство виконало усі вимоги чинного податкового законодавства, але неможливо гарантувати, що при перевірці податкові органи не оскаржать нараховані суми податків з метою збільшення податкових надходжень до бюджету.

Під час звичайної господарської діяльності Товариство здійснює операції, тлумачення яких можуть бути різними у Товариства та податкових органів. У тих випадках, коли вірогідність відтоку фінансових ресурсів, що пов'язані з такими операціями, є високою та сума може бути достовірно визначена, Товариство нараховує резерв під такі зобов'язання. Коли керівництво Товариства оцінює вірогідність відтоку фінансових ресурсів як ймовірну, Товариство робить розкриття умовних зобов'язань.

Орендні зобов'язання. Керівництво поновлює закінчені договори та очікує, що ці договори будуть продовжені.

14.7. Взаємозалік фінансових інструментів.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума подається в звіті про фінансовий стан, якщо є юридично захищене на даний момент право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір провести розрахунок на нетто-основі, реалізувати активи та одночасно з цим погасити зобов'язання.

14.8. Для обліку зобов'язань за довгостроковими позиками Товариство використовує наступні субрахунки бухгалтерського обліку – рахунок 50 «Довгострокові позики», а саме:

- субрахунок 501 «Довгострокові кредити банків в національній валюті»,
- субрахунок 506 «Інші довгострокові позики в іноземній валюті».

Для обліку зобов'язань перед постачальниками за товари, роботи та послуги використовується рахунок 631 «Розрахунки з вітчизняними постачальниками».

Облік зобов'язань за нарахованими відсотками ведеться на рахунку 684 «Розрахунки по нарахованим відсоткам», а саме:

- субрахунок 6841 «Розрахунки за нарахованими відсотками по кредитним договорам»;
- субрахунок 6843 «Розрахунки за нарахованими відсотками за залученими фінансовими активами»;
- субрахунок 6844 «Інші розрахунки за нарахованими відсотками»;

- субрахунок 6844 «Розрахунки за нарахованими відсотками в іноземній валюті».
- Облік зобов'язань ведеться на рахунку 685 «Розрахунки з іншими кредиторами», а саме:
- субрахунок 68511 «Розрахунки по договорам факторингу»;
 - субрахунок 68512 «Розрахунки по договорам відступлення права вимоги»;
 - субрахунок 68513 «Розрахунки за отриманими безвідсотковими позиками (фінансова допомога)»;
 - субрахунок 68514 «Розрахунки за отриманими гарантіями»;
 - субрахунок 68515 «Розрахунки за лізинговими платежами»;
 - субрахунок 68516 «Розрахунки з придбання цінних паперів»;
 - субрахунок 68517 «Розрахунки за договорами залучення коштів від фізичних осіб (ФО)»;
 - субрахунок 68518 «Розрахунки за договорами залучення коштів від юридичних осіб (ЮО)»;
 - субрахунок 68519 «Розрахунки з іншими кредиторами».

15. ВИТРАТИ ЗА ПОЗИКАМИ

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат за позиками, відображений в МСБО 23 «Витрати за позиками».

Витрати за позиками - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати за позиками включають:

- а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 9 «Фінансові інструменти»;
- б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою й визнані згідно з МСБО 16 «Оренда»;
- в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати за позиками визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- (а) запаси;
- (б) нематеріальні активи;
- (в) інвестиції у нерухомість.

Витрати за позиками, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

16. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА РЕЗЕРВИ

Забезпечення визнаються тоді, коли Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібен відтік ресурсів та які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів резерв відпусток, який формується щомісячно на підставі фонду оплати праці наступним чином:

- резерв нараховується, виходячи з заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків;
- заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку резерву;
- щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення резерву щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця.

16.1. Розрахунок відрахувань до резерву на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:
$$\text{сума відрахування до резерву} = (\text{фонд оплати праці} + \text{нарахування єдиного соціального внеску}) / \text{кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів)} \times 2.$$
 Якщо на дату

балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

17. ВИПЛАТИ ПРАЦІВНИКАМ

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки, тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- б) виплати після закінчення трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування після закінчення трудової діяльності;
- в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років а також оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочення компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- г) виплати при звільненні.

У процесі своєї господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду України за своїх працівників у розмірі, передбаченому законодавством України.

18. ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ

18.1. Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічної вигоди, а сума доходу може бути достовірною визначена.

18.2. Дохід Товариства від реалізації переданого у фінансовий лізинг активу визнається на момент його передачі і одночасно відображається в бухгалтерському обліку як дебіторська заборгованість у сумі, що дорівнює дисконтованій сумі інвестиції. При цьому актив (об'єкт лізингу) списується із балансу Товариства.

На дату початку дії договору фінансової оренди Товариство відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», визнає:

- дохід, який є справедливою вартістю орендованого активу або, якщо вона менша, теперішньою вартістю орендних платежів, що нараховуються орендодавцю, дисконтованою за ринковою ставкою відсотка;
- собівартість продажу, яка є собівартістю або балансовою вартістю (якщо вони різні) орендованого активу мінус теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості;
- прибуток або збиток від продажу (який є різницею між надходженнями від продажу та собівартістю продажу).

Товариство визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції Товариства як орендодавця.

Метою Товариства є розподіл фінансового доходу протягом строку оренди на систематичній та раціональній основі для зменшення як основної суми боргу, так і незаробленого фінансового доходу.

Товариство віднімає орендні платежі, які відносяться до облікового періоду, з валових інвестицій у фінансову оренду.

Щодо чистої інвестиції в фінансову оренду Товариство застосовує вимоги щодо припинення визнання та зменшення корисності, викладені в МСФЗ 9. Товариство регулярно переглядає суми розрахункової негарантованої ліквідаційної вартості, використані при обчисленні валових інвестицій в оренду. Якщо відбулося зменшення розрахункової негарантованої ліквідаційної вартості, то Товариство розподіляє дохід протягом строку оренди та визнає будь-яке зменшення вже нарахованих сум негайно.

- 18.3. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення) або прогнозовані витрати за довідкою, затвердженою Головою Правління Товариства.
- 18.4. Транспортні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів та необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.
- 18.5. Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.
- 18.6. Визначення фінансового результату проводиться поквартально.
- 18.7. Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначається один раз на рік в кінці звітного року.

19. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- невикористаних податкових збитків, перенесених на майбутні періоди;
- невикористаних податкових пільг, перенесених на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу або зобов'язання у звіті про фінансовий стан та його податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

- тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів призводять до сум, що підлягають оподаткуванню при відшкодуванні або погашенні балансової вартості активу чи зобов'язань;
- тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів призводять до сум, що підлягають вирахуванню при відшкодуванні або погашенні балансової вартості активу чи зобов'язань.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються із застосуванням податкових ставок, які, як очікується, застосовуватимуться у періоді реалізації або погашення активу на основі податкових ставок, чинних на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна реалізувати відстрочені податкові активи, або коли можна буде зарахувати проти них існуюче відстрочене податкове зобов'язання.

20. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

20.1 Зареєстрований капітал включає в себе внески учасників Товариства.

- 18.3. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення) або прогнозовані витрати за довідкою, затвердженою Головою Правління Товариства.
- 18.4. Транспортні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів та необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.
- 18.5. Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.
- 18.6. Визначення фінансового результату проводиться поквартально.
- 18.7. Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначається один раз на рік в кінці звітного року.

19. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- невикористаних податкових збитків, перенесених на майбутні періоди;
- невикористаних податкових пільг, перенесених на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу або зобов'язання у звіті про фінансовий стан та його податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

- тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів призводять до сум, що підлягають оподаткуванню при відшкодуванні або погашенні балансової вартості активу чи зобов'язань;
- тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів призводять до сум, що підлягають вирахуванню при відшкодуванні або погашенні балансової вартості активу чи зобов'язань.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються із застосуванням податкових ставок, які, як очікується, застосовуватимуться у періоді реалізації або погашення активу на основі податкових ставок, чинних на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна реалізувати відстрочені податкові активи, або коли можна буде зарахувати проти них існуюче відстрочене податкове зобов'язання.

20. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

20.1 Зареєстрований капітал включає в себе внески учасників Товариства.

Товариство визнає резервний фонд у складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами учасників Товариства.

20.2 Управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на забезпечення його подальшого функціонування як безперервно діючого підприємства. Метою Товариства є зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу, таким чином, щоб забезпечити прибуток власникам та безперервність діяльності. Керівництво підприємства здійснює постійний огляд структури капіталу та аналізує вартість капіталу і притаманні його складовим ризики. Товариство розглядає позики і власний капітал як основне джерело фінансування. Головною метою управління капіталом Товариства є підтримка достатньої кредитоспроможності та коефіцієнтів забезпеченості власними коштами з метою збереження можливості Товариства продовжувати свою діяльність.

21. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.

Основні фінансові інструменти підприємства включають дебіторську заборгованість, кредиторську заборгованість і грошові кошти.

Основні ризики включають: ризик зміни відсоткових ставок, ризик концентрації, валютний ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності. Товариство переглядає та узгоджує свою політику управління ризиками для мінімізації негативного впливу цих ризиків на фінансові показники діяльності Товариства.

Політика управління ризиками полягає у забезпеченні належного функціонування внутрішньої політики, спрямованої на мінімізацію ризиків.

21.1 Ризик зміни відсоткових ставок. Цей ризик є незначним через те, що Товариство не залуцає позики під відсотки.

21.2 Валютний ризик. Товариство здійснює свою операційну діяльність на території України і її залежність від валютного ризику визначається, головним чином, необхідністю придбання активів, ціна на які може залежати від зміни валютних курсів.

21.3 Кредитний ризик. Кредитний ризик виникає у зв'язку з грошовими коштами, розміщеними в банках, та заборгованістю клієнтів. Товариство приймає на себе кредитний ризик, який являє собою ризик того, що одна сторона за фінансовим інструментом стане причиною фінансового збитку для іншої сторони у результаті невиконання своїх зобов'язань. Кредитний ризик виникає у результаті реалізації Товариством фінансових послуг на кредитних умовах та інших операцій з контрагентами, у результаті яких виникають фінансові активи. Політика Товариства полягає у тому, що клієнти мають пройти перевірку на платоспроможність. Істотні непогашені залишки також переглядаються на постійній основі.

21.4 Ризик ліквідності. Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатніх грошових коштів та достатність фінансування для виконання чинних зобов'язань по мірі їх настання. Метою Підприємства є підтримання балансу між безперервним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов. Передплати зазвичай використовуються для управління як ризиком ліквідності, так і кредитним ризиком. Товариство здійснює аналіз за строками оплати активів та термінами погашення своїх зобов'язань і планує наявність ліквідності у залежності від їх очікуваного погашення. У разі недостатньої або надмірної ліквідності Товариство перерозподіляє ресурси для досягнення оптимального фінансування своєї діяльності. Основним джерелом коштів Товариства були кошти отримані від операційної діяльності, а також запозичені кошти. Кошти використовуються для фінансування інвестицій в активи Товариства і його потреб в оборотному капіталі.

22. СЕГМЕНТИ

З огляду на характер своєї діяльності Товариство займається одним видом діяльності. Відповідно операційні сегменти не визначаються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

23. ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

23.1 Операції зі зв'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

- а) два суб'єкти господарювання лише тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- б) два контролюючі учасники лише тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- в) організації, що надають фінансування; - профспілки; - комунальні підприємства; - державні органи, які не контролюють, не здійснюють спільний контроль або не мають значного впливу на Товариство лише тому, що вони підтримують з ним звичайні відносини (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дій Товариства або брати участь у прийнятті ним рішень);
- г) замовники, постачальники, френчайзери, дистриб'ютори, генеральні агенти, з якими Товариство здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

23.2 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства – Курса Христина Володимирівна (частка 100%, 5600 тис. грн.) та Управлінський персонал в особі директора Кондрина В.Ф. Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2022 року:

Протягом 2023 року. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату управлінському персоналу в сумі 267,5 тис. грн., заборгованість із зв'язаними сторонами станом на 31.12.2023 р. відсутня.

24. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Звіт про фінансовий стан складається з використанням методу розподілу активів та зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСФЗ/МСБО.

ПЕРЕЛІК НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ, ВІДПОВІДНО ДО ЯКИХ РОЗРОБЛЕНА ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

Податковий кодекс України.

Цивільний кодекс України.

Господарський кодекс України.

Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-ХІV.

Закон України «Про господарські товариства» від 19.09.1991 р. № 1576-ХІІ.

Закон України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 06.02.2018 р. № 2275-VIII.

Наказ Міністерства фінансів України № 879 від 02.09.2014 р. «Про затвердження Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань».

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та Міжнародні стандарти фінансової звітності, та пов'язані з ними тлумачення, затверджені для застосування в Європейському Союзі та оприлюднені як регламенти Європейської Комісії, включаючи, зокрема:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

МСБО 8 – Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку (МСБО 8) «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» від 01.01.2014 р.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

МСФЗ 16 «Оренда».

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2023 році" № 1-ОП від 02.01.2023 року.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Непоточні активи

Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2023 року представлені наступними групами.

Основні засоби	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Балансова вартість, тис. грн.
Інші основні засоби (сейф)	6	2	4
Інші необоротні матеріальні активи	38	38	0

Фінансові активи

Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у балансі, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Оціночна справедлива вартість активів розрахована із аналізу найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов. Оцінюючи умови прогнозування, Товариство, маючи згідно МСФЗ 9 право застосування судження, враховує як наслідки «сovid-19», так і суттєві заходи державної підтримки, які вживаються.

Крім цього, використано модель дисконтування грошових потоків згідно вимог чинного законодавства України (Наказ Міністерства фінансів України від 16.09.2019 р. № 379) та вимог МСФЗ 9 і МСБО 32, відповідно до яких визначено теперішню справедливую вартість активу.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	Усього
Дата оцінки	31.12.2023 _{р.}	31.12.2023 _{р.}	31.12.2023 _{р.}	31.12.2023 _{р.}
Грошові кошти	-	-	6439	6439

Непоточні фінансові активи

Непоточні активи призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу більше 12 місяців з дати балансу. У 2022 році відбувся продаж корпоративних прав на частку у капіталі ТОВ «ПАБЛІК КОНСАЛТ» - дочірнього підприємства, тому непоточні фінансові активи та фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на дату балансу 31.12.2023 р. відсутні.

Поточні фінансові активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство за договором факторингу (повторно) здійснило продаж активу, раніше придбаного права вимоги (фінансові інвестиції в боргові інструменти). Даним активом Товариство більше не володіє. Попередньо на всю суму права вимоги було сформовано резерв сумнівних боргів, за рахунок якого актив закрито без збитків для Товариства.

В листопаді 2023 року Товариство уклало Договір придбання прав вимоги на суму 100 тис грн з відстрочкою платежу зв даним Договором у 90 днів. Відповідно станом на 31.12 2023 року у Товариства одночасно виникає актив у вигляді переданих боргових зобов'язань та пасив-зобов'язання по виплаті договірних сум стороні Договору.

Фінансові інвестиції в боргові інструменти	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
за амортизованою собівартістю:		
Придбане право вимоги, з подальшим погашенням	6516	100
резерв під очікувані кредитні збитки	6516	-
Всього	6516	100
резерв під очікувані кредитні збитки	6516	-
за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
-	0	-
Всього	0	-

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитнознецінені
Придбане право вимоги, з подальшим погашенням		100		
Всього		100		

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітного періоду:

На початок звітного періоду у Товариства існувала поточна дебіторська заборгованість за операцією з продажу корпоративних прав на частку у капіталі ТОВ «ПАБЛІК КОНСАЛТ» - дочірнього підприємства в сумі 4 655 тис. грн. Така заборгованість відповідно до укладеного правочину була погашена у грудні 2023 року.

Дебіторська заборгованість за балансом станом на 31.12.2023 р. відсутня

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, в іноземній валюті не здійснювались.

Стаття	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Грошові кошти в банках на поточних рахунках, в тому числі ощадний	2135	6439
Грошові кошти на депозитних рахунках		
Всього	2135	6439

Строковий депозит на кінець звітного періоду відсутній

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2023 року відсутні.

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2022р. тис. грн.	Станом на 31.12.2023 тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5 600	5 600	
Капітал у дооцінках			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 194	829	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього:	6 794	6429	

Акціонером (остаточним ключовим учасником Товариства) шляхом прямого володіння 100% статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ПАБЛІК ФІНАНС» є Курса Христина Володимирівна (погоджено Національним Банком України: Рішення №21/770-ПК від 02.04.2021р.). Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має. Статутний капітал Товариства сформовано грошовим внеском Учасника Товариства - частка 100% виключно у грошовій формі.

Забезпечення витрат і платежів.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2022 р. відсутні.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2023 р. відсутні.

Зобов'язання.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2023 р. становлять 14 тис. грн і складаються з поточної заборгованості із оплати праці та платежів до бюджету, пов'язаних виплатою заробітної плати.

Крім цього станом на 31.12. 2023 р. у Товариства є боргові зобов'язанням в сумі 100 тис грн за укладеним Договором відступлення прав вимоги, умовами якого передбачено відтермінування платежу (виконання умов Договору) на 90 календарних днів.

Події після дати балансу

У 2023 році воєнні дії на території України продовжуються. Протягом всього терміну воєнних дій до дати підписання цієї фінансової звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність.

Подій, які могли би додатково негативно вплинути на фінансовий стан Товариства не відбулося. Тобто, Товариство працювало у звичайному режимі, ніяких судових процесів, перевірок контролюючих органів, анулювання укладених договорів, оголошення про припинення діяльності, суттєвого придбання чи продажу активів, ніяких надзвичайних ситуацій не відбулося.

Керівництво підприємства уважно слідкує за розвитком воєнних подій в Україні, в тому числі за тим, як вони можуть вплинути на діяльність Підприємства, економіку країни та населення, в цілому.

Керівництво вважає, що скоріше за все ситуація, яка склалася, матиме негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Підприємства. Однак, оцінити ефект такого впливу, в умовах невизначеності, на даний момент не є можливим. Проте є всі підстави стверджувати, що це не буде настільки критичним, щоб вплинути на його безперервну діяльність.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Розшифровка структури доходів та витрат

Стаття звіту про фін. Результати	Короткий зміст статті	2023 рік, тис.грн.	2022 рік, тис.грн.
Розшифровка структури доходів			
Чистий дохід від основної діяльності	Дохід від факторингових операцій;	51	1
	Реалізація отриманого внаслідок погашення заборгованості майна.		
	Дохід від орендних операцій		

	Винагорода фактору		
РАЗОМ доходу від основного виду діяльності			
Інші операційні доходи	Амортизація дисконту, раніше віднесеного на витрати.		
	Дохід від продажу корпоративних прав		4900
	Дооцінка фінансового інструменту до справедливої вартості (МСФЗ 9)		49
Інші фінансові доходи	Нараховані відсотки на залишки грошових коштів	253	128
Розшифровка структури витрат			
Собівартість реалізованого активу	Собівартість реалізованого майна, реалізованих активів, в тому числі корпоративних прав		
Адміністративні витрати	Заробітна плата адміністративних працівників	369	364
	Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	81	79
	Правова допомога		
	Аудиторські послуги	60	70
	Резерв відпусток	13	
	Навчання співробітників		
	Судовий збір	78	
	Нотаріальні послуги		
	Послуги банку	5	
	Обов'язкове навчання та сертифікація співробітників		
	Оренда приміщень	6	6
	ІТ обслуговування та супровід	57	
	Матеріальні витрати		
Амортизація		1	
РАЗОМ адміністративних витрат		669	520
Інші операційні витрати	Дисконтування грошових потоків у приведенні до справедливої вартості;		
	Собівартість корпоративних прав		5099
	податки віднесені на витрати		5
РАЗОМ інших операційних витрат			5104

Фінансовий результат

За 2023 рік Товариство отримало збиток у розмірі 365 тис. грн. Об'єкт оподаткування складає -365 тис. грн. Витрати з податку на прибуток відсутні. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відсутні.

Директор

Головний бухгалтер



Кондрин В.Ф.

Поліщук О.С.

