



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-
заводська, 20, кв. 28

Код ЄДРПОУ **21860250**

Внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ - 40090917
станом на 31 грудня 2024 року

м. Дніпро

2025 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р., Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – 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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – 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

Як зазначено в Примітці щодо припущення про безперервність діяльності, Товариство наразі здійснює діяльність в умовах повномасштабної агресії російської федерації в Україну. Цей фактор створює суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції і можливість збереження вартості його активів. Характер та масштаби таких подій та їх можливі наслідки наразі є невизначеними. Вплив такої майбутньої невизначеності неможливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Ці обставини свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитор, складається з інформації що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Інша інформація складається з:

- Дані фінансової звітності;
- Дані регуляторного балансу;
- Дані консолідованої фінансової звітності
- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Дані про позабалансові зобов'язання;
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- Дані про субординований борг фінансової компанії;
- Дані про залучені кошти;
- Дані про структура інвестицій фінансової компанії;
- Дані про договори та операції за гарантіями;
- Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями;
- Дані про договори та операції факторингу;
- Дані про договори та операції фінансового лізингу;
- Дані про договори та операції за наданими кредитами;
- Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями;
- Дані про компенсації та дорогоцінні метали

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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, крім випадків, якщо 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і 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 б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.2021 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Адреса (місцезнаходження)	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, квартира 28

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір №10-01/25-1 ФК від 10.01.2025 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 10.01.2025 року Закінчення – 17.03.2025 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866



Поспехова О.Д.

«17» березня 2025 року

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАБЛІК ФІНАНС"			Дата (рік, місяць, число)	2025 01 01		
Регіон	Львівська			за ЄДРПОУ	40090917		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю			за КАТОТТГ ¹	UA46060250010121390		
Код економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.			за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників	2 4			за КВЕД	64.99		
Адреса, телефон	вулиця Наливайка, буд. 5, м. Львів, Галицький район, Львівська обл., 79007			3806313042			
Відомості про одиницю виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), показники якого наводяться в гривнях з копійками)							
Зроблено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):							
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку							
за міжнародними стандартами фінансової звітності							

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	4	6 825
первісна вартість	1011	44	6 894
знос	1012	40	69
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
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	6 825
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 439	2 444
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	6 439	2 444
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

- 6 -

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	3 000
Усього за розділом II	1195	6 439	5 449
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	6 443	12 274

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 600	5 600
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	6 050
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	829	617
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 429	12 267
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:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1595	-	-
Усього за розділом II			
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	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	3	-
розрахунками з оплати праці	1630	8	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	6
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	14	7
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	6 443	12 274

Керівник

Кондрин Василь Федорович

Головний бухгалтер

Полішук Олеся Святославівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАБЛІК ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
40090917		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	7 295	51
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(7 199)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	96	51
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	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(637)	(669)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(100)	(-)
у тому числі:	2181	100	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(641)	(618)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	429	253
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

- 2 -

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(212)	(365)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(212)	(365)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	6 050	-
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	6 050	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	6 050	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5 838	(365)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	395	369
Відрахування на соціальні заходи	2510	87	81
Амортизація	2515	29	-
Інші операційні витрати	2520	226	219
Разом	2550	737	669

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Кондрин Василь Федорович

Головний бухгалтер

Поліщук Олеся Святославівна

КОДИ		
2025	01	01
40090917		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ**
"ПАБЛІК ФІНАНС"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5	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	(88)	(127)
Праці	3105	(325)	(288)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(90)	(78)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(80)	(157)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(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	(32)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-610	-654
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	7 285	251
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	429	253
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	4 655
Інші надходження	3250	-	-

- 8 -

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(10 299)	(201
необоротних активів	3260	(800)	(-
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	-3 385	4 958
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 грошових коштів за звітний період	3400	-3 995	4 304
Залишок коштів на початок року	3405	6 439	2 135
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 444	6 439

Керівник

Головний бухгалтер



Кондрин Василь Федорович

Поліщук Олеся Святославівна

КОДИ		
2025	01	01
40090917		

Дата (рік, місяць, число)

ПРИСМСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ПАБЛІК ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

958

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
вишок на початок	4000	5 600	-	-	-	829	-	-	6 429
вигування:									
за облікової									
тики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
правлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
пригований зали- на початок року	4095	5 600	-	-	-	829	-	-	6 429
тий прибуток ток) за звітний од	4100	-	-	-	-	(212)	-	-	(212)
ий сукупний д за звітний од	4110	-	6 050	-	-	-	-	-	6 050
4 304 2 135 цінка (уцінка) оротних активів	4111	-	6 050	-	-	-	-	-	6 050
цінка (уцінка) исових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
пичені курсові ці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
са іншого сукупного ду асоційованих і них підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
ий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
оділ прибутку:									
ати власникам (денди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
мування прибутку реєстрованого галу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
ахування до вного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
і чистого прибутку, жна до бюджету відно до водства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
і чистого прибутку ворення альних ових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	
Разом змін у капіталі	4295	-	6 050	-	-	(212)	-	-	5
Залишок на кінець року	4300	5 600	6 050	-	-	617	-	-	12

Керівник

Кондрин Василь Федорович

Головний бухгалтер

Поліщук Олеся Святославівна

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ 40090917 ЗА 2024 РІК.**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2024 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 31.12.2024 року,
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік,
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік,
Звіт про власний капітал за 2024 рік та 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 31.12.2024 року	Курса Христина Володимирівна (частка 100%, 5600 тис. грн.)
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2024 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;

- 10 -

	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Середньооблікова кількість працівників станом на 31.12.2024 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 надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є:

факторинг;

Станом на 31.12.2024 року Товариство має наступну ліцензію:

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

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

ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2024 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

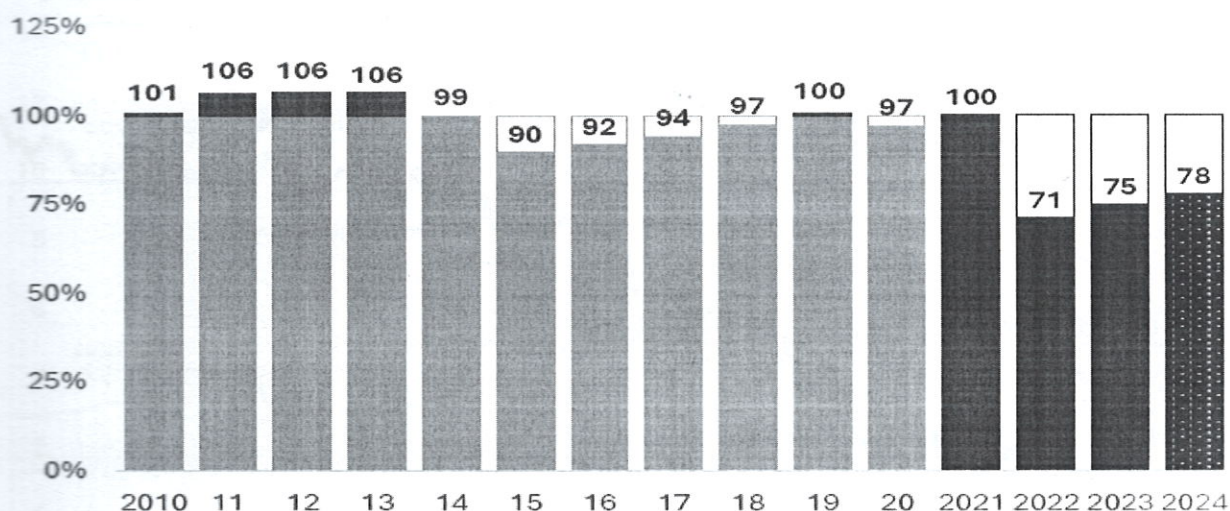
Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Макроекономіка

ВВП

луг (крім
у.

ВВП все ще на понад 20% нижчий, ніж у 2021 році. Після спаду на 28,8% у 2022 році економіка відновилося на 5,3% у 2023 році та приблизно на 4% у 2024 році. Покращення логістики та розвиток оборонної промисловості позитивно вплинули на відновлення.



Реальний ВВП у цінах 2021 року, % від ВВП 2021 року

Відновлення економіки поступово сповільнюється. У 2024 щоквартальне зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновлення економіки відбувалося повільніше, зокрема, через те, що минув ефект низької бази порівняння, а високі бюджетні дефіцити стали нормою.

ня прибутк

Ділові очікування

У 2024 році ділові очікування досягли найвищого рівня з початку повномасштабної війни, але більшу частину року залишалися негативними.

Зовнішня торгівля

У 2024 році експорт товарів зріс на 15% до \$41,7 млрд. На аграрні продукти припало \$20,9 млрд — 50% всього експорту. Гірничо-металургійний комплекс відповідав за \$6,9 млрд (17%) експортних надходжень, харчова промисловість — \$3,7 млрд (9%), і машинобудування \$3,6 млрд (9%). Експорт цукру сягнув 750 кт (\$420 млн) — це найбільший показник із 1997 року, коли почали зводити статистику.

ОЮ

Сукупний імпорт у 2024 році зріс на 11%, сягнувши \$70,7 млрд. Основні товари: нафта і нафтопродукти — \$6,8 млрд (10%), пасажирські авто — \$4,4 млрд (6%), медикаменти — \$2,0 млрд (3%), мобільні телефони — \$1,3 млрд (2%), добрива — \$1,2 млрд (2%) та дрони — \$1,1 млрд (2%).

вження
й впливає

Експорт послуг у 2024 році сягнув \$15,6 млрд (+4% р/р). Експорт ІТ-послуг впав на 5% до \$5,8 млрд. Транспортні послуги зросли на 9% до \$3,8 млрд. З цього обсягу вантажні перевезення склали \$2,4 млрд, а трубопровідні — \$1,2 млрд. 1 січня завершилася дія угоди про транспортування російського газу територією України. Це вплине на експорт транспортних послуг у 2025 році.

рлн USD.

аннього ча

, уряд
головного

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2024 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

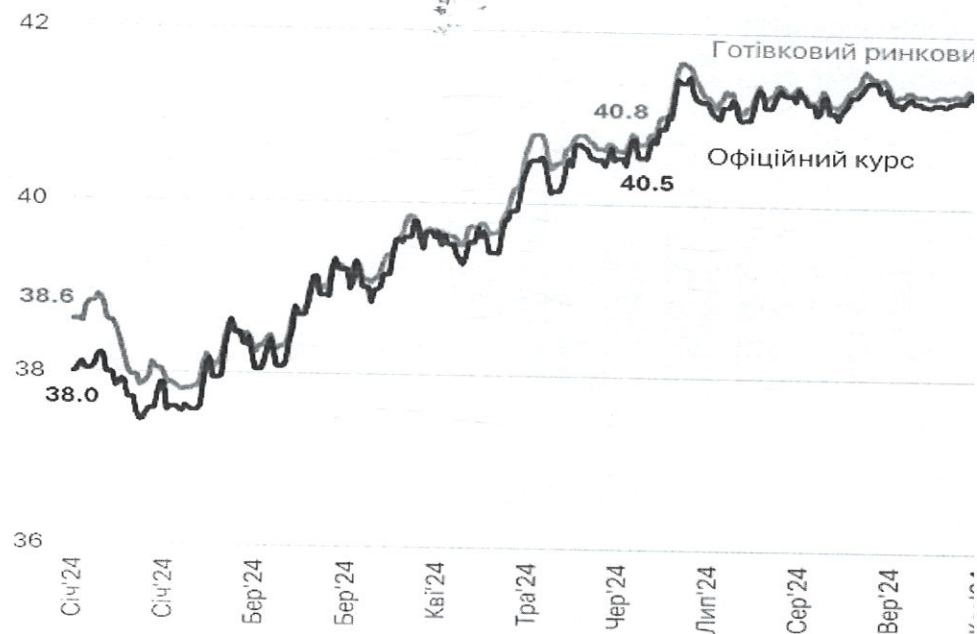
— 11 —

НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Він врівноважує на готівкову та безготівкову валюту, причому на безготівкові операції припадає 87% купівлі валюти. У 2024 році щомісячний дефіцит іноземної валюти залишився близько \$2,5 млрд.

Середнє
стан

Дир

Дат
дер
дер
раз
осс
чин
рес
осі



Офіційний та ринковий курси валют у 2024 році, грн/\$

Протягом 2024 року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, зокрема продаж іноземної валюти. Загальний обсяг чистого продажу у 2024 році сягнув найвищого показника за останні 12 років і перевищує рівень 2022-2023 років.

Інфляція

У другій половині року інфляція прискорилася. На початку 2024 року вона залишалася на рівні 5%, але до грудня стабільно зростала до 12%р/р.

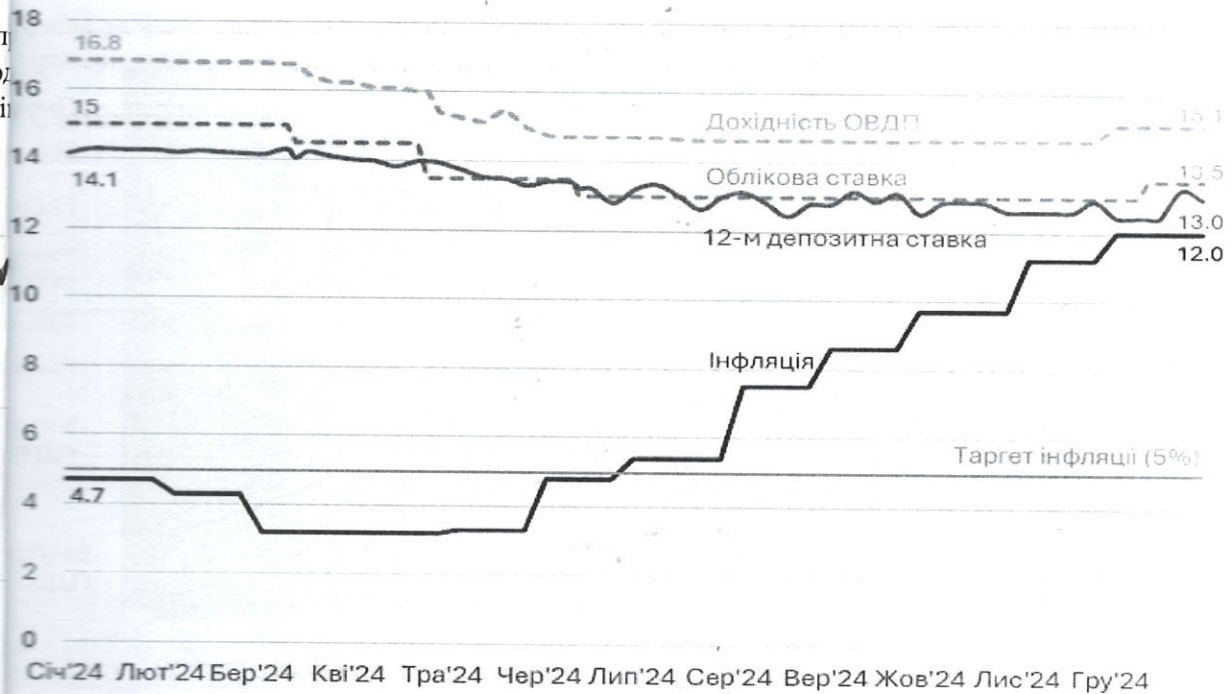
НБУ скоригував облікову ставку у відповідь на інфляційний тиск. Стартувавши з 13% у червні, НБУ поступово знизив її до 13% у червні. Ставка залишалася незмінною до серпня, коли її підвищили до 13,5% через зростання інфляції.

Ринкові ставки відповідали змінам монетарної політики. Інші ставки рухалися в узгодженні з обліковою та залишалися стабільними у другій половині 2024 року.

Інвестиції в облігації та депозити забезпечили позитивну реальну доходність. У 2024 році річні державні облігації та гривневі депозити приносили дохідність, що перевищує прогнозовану інфляцію на 2025 рік.

важує попит і п
падає 59% прод
залишався на рі

овий курс



2024: Інфляція (р/р), облікова ставка НБУ, ставка за гривневими депозитами фізичних осіб (12 місяців) та середньозважений рівень доходності 1-річних гривневих ОВДП, %.

Міжнародні резерви

У 2024 році міжнародні резерви зросли на 8% до \$43,8 млрд, що покриває 5,5 місяців імпорту - значно вище мінімально необхідних 3 місяців. Це зростання було зумовлене \$42 млрд міжнародної допомоги та \$3,5 млрд надходжень від розміщення ОВДП в іноземній валюті, які компенсували витрати на обслуговування боргу, валютні інтервенції НБУ та накопичення резервів.

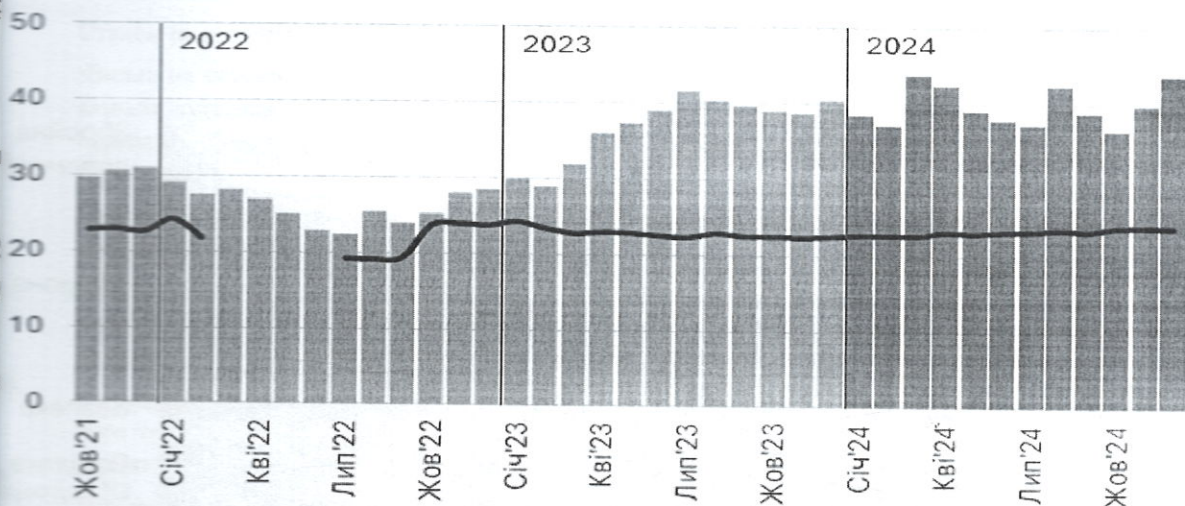
збільшивши ч
ягнув \$34,8 мл
оків.

залишалася н

авши з 15% у 2
до середини гру

тися за обліков

ть. Станом на
ість, вищу за

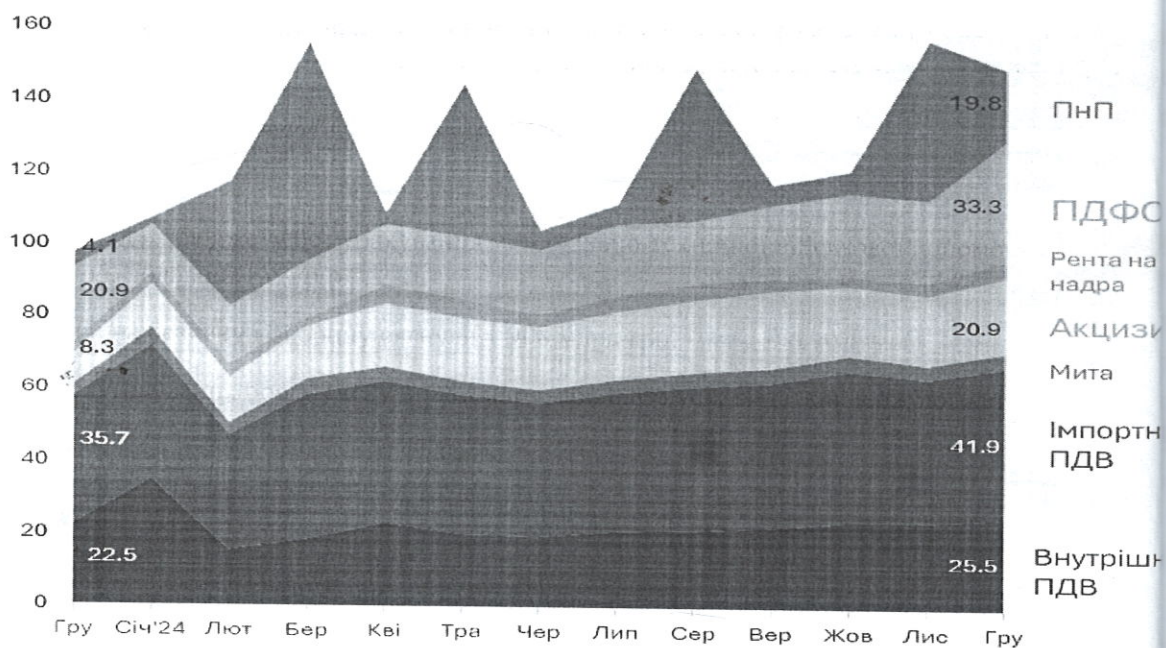


Валові міжнародні резерви та обсяг, необхідний для покриття трьох місяців майбутнього імпорту, \$ млрд.

Фіскальний сектор

Бюджет

Податкові надходження за 2024 рік (1 647 трлн грн) зросли на 37% р/р, випередивши за кожним податком інфляцію. В абсолютному вимірі найбільшим був внесок ПнП (+127 млрд грн), акцизів (+106 млрд) та ПДВ з імпорту (+100 млрд).

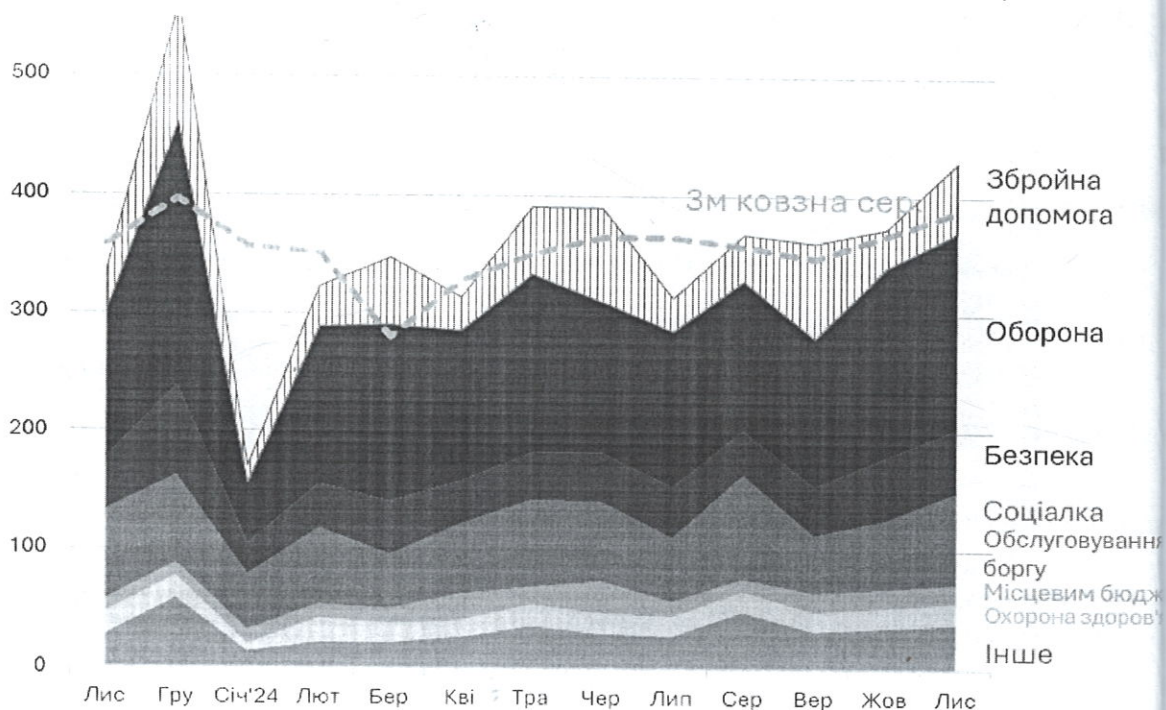


Находження держбюджету, млрд. грн.

Видатки держбюджету без урахування матеріально-технічної військової допомоги сягнули 3 млрд грн, додавши 15% р/р.

Видатки на безпеку і оборону сягнули 1 908 млрд грн.

На обслуговування боргу сягнули 287 млрд, або 8,8% усіх видатків держбюджету.



Видатки держбюджету, млрд. грн.

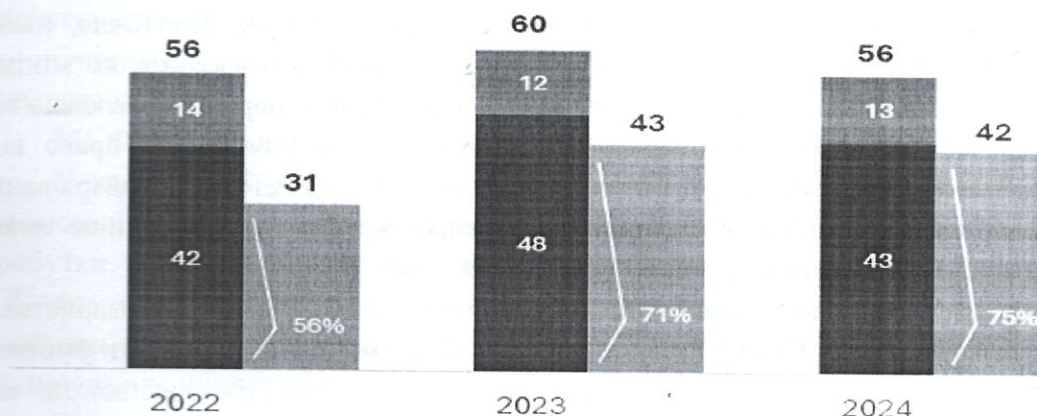
Зовнішня допомога

Україна отримала \$41,6 млрд зовнішньої підтримки у 2024 році.

Країна увійшла у 2025 рік у кращій ситуації, ніж у попередні роки, завдяки зусиллям закордонних партнерів по використанню заморожених російських активів.

ЄС залишається основним надавачем допомоги українському бюджету. Хоч США залишаються найбільшим надавачем військової допомоги.

■ Дефіцит бюджету ■ Погашення боргу ■ Іноземне фінансування



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.

Вплив на вказаних факторів на Товариства.

Основні фактори, які впливають на діяльність Товариства під час описаних подій та умов, що склалися:

- Контроль над активами.

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

- Питання ліквідності та дотримання фінансових показників.

Станом на дату цієї окремої фінансової звітності Товариство 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 докладає максимальні зусилля для збереження висококваліфікованого персоналу;

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

- Інші обставини. Товариство 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 Товариства поки не зазнала значного впливу, майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на Товариство, 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 2024 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.

ЗМІНИ ДО МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ, ЯКІ БЕЗПОСЕРЕДНЬО ВПЛИНУЛИ ТА ВРАХУВАЛИСЬ ПРИ СКЛАДАННІ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31.12.2024 РОКУ.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Товариство вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набули чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після дати (якщо не вказано інше). Товариство не застосовувала достроково стандарти роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють класифікацію зобов'язань як непоточних. Зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців і це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує суб'єкт господарювання користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо суб'єкт господарювання виконав всі умови до цієї дати.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 1 - Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання з оренди при продажу зі зворотною орендою

Згідно з поправками до МСФЗ 16 «Оренда» продавці-орендарі повинні бути переоцінені або перерахувати угоди купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладені до 31 грудня 2019 року.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» описують характеристики угод фінансування постачальників та містять вимоги щодо розкриття додаткової інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, його грошові потоки та схильність до ризику ліквідності.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Товариства.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття чинності.

Обмежена конвертація – Зміни до МСБО 21

У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначати спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки

також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки.

Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.

Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток.

Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.

МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

Зараз Товариство працює над визначенням впливу поправок як на основну фінансову звітність, так і на примітки до фінансової звітності.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування.

МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволенним достроковим застосуванням.

Оскільки інструменти капіталу Товариства знаходяться в публічному обігу, вона не має права застосовувати МСФЗ 19.

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 ФІН» (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, казначейських операцій і господарських операцій в Товаристві відповідно до МСФЗ/МСБО по таких ділянках: облік факторингових операцій;

дебіторська заборгованість;

фінансові інвестиції;

грошові кошти;

зобов'язання;

витрати;

доходи;

фінансові результати.

1. 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, коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються у фінансовій звітності того періоду, якого вони відносяться);

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

принцип повного висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні 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 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, об'єктивність, 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 у відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій керівництво Компанії самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається 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.

2. 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.

3. 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) обліків в Товаристві;

забезпечення дотримання в Товаристві встановлених єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліків, 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 регістрів аналітичного обліку.

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

За необхідності Товариство може наймати працівників до відділу бухгалтерського обліку та зв'язаних з ним функцій 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, нормативними актами та нормативними документами, що визначають порядок документування та господарських операцій.

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

- виявлення фактичної наявності активів та перевірка повноти відображення зобов'язань, цільового фінансування, майбутніх витрат;
- установлення надлишку або нестачі активів шляхом зіставлення фактичної їх наявності з 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 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 Положенням.

Обов'язкова інвентаризація проводиться в Товаристві у випадках, визначених п. 7 Положення. У цих випадках визначені в Товаристві строки проведення інвентаризації не повинні 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 постійно діючі інвентаризаційні комісії очолює Директор Голова і члени інвентаризаційної комісії забезпечують додержання правил проведення інвентаризацій, повноту і точність внесення 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 прийнятих ними матеріальних цінностей, затверджується окремим наказом по Товариству.

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

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

Для обліку господарських операцій Товариства використовуються реєстри аналітичного та синтетичного обліків, 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 обліків, покращення процедури відображення інформації в реєстрах бухгалтерського обліку.

При складанні певних видів реєстрів 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 випливати з договорів, накладних;
- розрахунки за фінансовими операціями повинні випливати з розрахунків із контрагентами, дебіторської заборгованості;
- розрахунки з позичальниками та позикодавцями повинні випливати 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 реєстрів з Інформаційної системи здійснюється раз на рік після складання фінансової звітності;
- роздруковані реєстри обліку підшиваються до відповідної книги (папки) з первинними документами;
- на реєстрах 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, реєстрів 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 межу 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).

4. НАДЗВИЧАЙНІ ПОДІЇ

4.1. «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, передбаченого договором (контрактом, угодою тощо), обов'язків згідно із законодавчими та іншими нормативними актами.

5. 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 зменшить 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 (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 окремих елементів, або відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

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

б) вартість активу для Товариства можна вірогідно оцінити.

Всі активи, які перебувають у власності Товариства, вважаються контрольованими й достатньо 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 нормами, вважається історична вартість (ціна придбання або виробнича собівартість).

6. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

6.1 Основні засоби.

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

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для власних цілей, в оренду або для адміністративних цілей;

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

в) неподільний об'єкт нерухомості, менше 50 % загальної площі якого передано в операційну оренду, визнається та обліковується як об'єкт основних засобів, інвестиційною нерухомістю, який не визнається.

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 року, в якому вони були понесені. Вартість суттєвої модернізації та поліпшення основних засобів, вартість яких перевищує 20 000,00 грн. (двадцять тисяч гривень 00 копійок), капіталізується. При заміні одного з компонентів складного об'єкта основних засобів виконуються умови вимірювання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості нового об'єкта. Операція заміни вважається продажем (вибуттям) старого об'єкта.

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

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання як активів, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинення діяльності».

6.2 Інвестиційна нерухомість

Інвестиційну нерухомість Товариство обліковує, класифікує та використовує модель оцінки МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та МСБО 16 «Основні засоби».

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або будівлі, або те й інше), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, але не для використання у виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг або для адміністративних цілей або продажу у ході звичайного ведення бізнесу.

Первісно інвестиційну нерухомість Товариство оцінює за її собівартістю. Після первісного визнання Товариство оцінює інвестиційну нерухомість за її справедливою вартістю окрім випадків, передбачених пунктом 53 МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

При одночасному та/або частковому використанні об'єкту нерухомості якщо частини нерухомості нероздільними, тобто не підлягають окремому продажу, Товариство, керуючись натуральним критерієм переважності, визнає об'єкт інвестиційною нерухомістю лише якщо з метою отримання орендної плати використовується більше 50% загальної площі об'єкту нерухомості. У випадку, якщо менше 50% загальної площі неподільного об'єкту нерухомості передано в оренду, то такий об'єкт визначається та обліковується як об'єкт основних засобів, інвестиційною нерухомістю такий об'єкт не визнається.

Визнання інвестиційної нерухомості припиняється при вибутті або коли інвестиційна нерухомість вибуває з використання на постійній основі і не очікується жодних економічних вигод від вибуття.

7. 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. 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, за вирахування торговельних 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
подовженням, 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.

8. 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 в періоду на дату виникнення витрат».

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

9. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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

9.2. Дебіторська заборгованість визначається Товариством як фінансовий актив. Відповідно до Товариство визнає будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу у Тов і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації, фіна інструментом. Відповідно до цього стандарту Товариство класифікує свої фінансові активи що обліковуються за за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Цей підхід відповідає бізнес-моделі, яка застосовується Товариством до активів (в том утримуються активи для погашення чи для продажу, чи для обох цілей).

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

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (фак відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- дебіторська заборгованість за нарахованими процентами;
- інша дебіторська заборгованість.

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

9.4. Для обліку дебіторської заборгованості застосовуються рахунки:

9.4.1- субрахунок 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами (в національній валюті)» за заборгов за придбаним правом вимоги;

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

- субрахунок 3738 «Інші фінансові доходи»;
- субрахунок 3739 «Інші фінансові доходи (валютний)».

9.4.3 Для обліку розрахунків по претензіям використовується рахунок 374 «Розраху претензіям».

9.4.4. Для обліку поточної дебіторської заборгованості використовується рахунок 371 «Розрах виданими авансами», а саме:

- субрахунок 3711 «Розрахунки за виданими авансами (в національній валюті)»;

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

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

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

9.5.1. Первісне визнання та оцінка.

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані надалі 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.

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.

9.5.2. Подальша оцінка.

Для цілей подальшої оцінки фінансові активи класифікуються на три 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, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи Товариства за своєю суттю належать до активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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.

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.

9.5.3. 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.

9.5.4. 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 в Товариству згідно з договором, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує одисконтованими за первісною ефективною процентною ставкою або її приблизним значенням. Очікувані грошові потоки включають грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення, інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

Товариство визначає підходи до розрахунку розміру очікуваних збитків (оціночного резерву) факторинговими операціями та (або) операціями з надання інших фінансових послуг в обумовлених Статутом та дозвільними документами Товариства у відповідності до методології Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 9 ОКЗ визнаються в два рази фінансових інструментів, за якими з моменту їх первісного визнання кредитний ризик збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, які можуть виникнути внаслідок дефолтів, можливих протягом найближчих 12 місяців (12-місячні очікувані 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 (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 відокремлює 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 політика застосовується до торговельної дебіторської заборгованості або активів за договором, 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 оціночні резерви, спираючись на минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригувавши 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 борговий інструмент інструментом з низьким кредитним ризиком, використовуючи всю об'єктивну 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 прострочені більш ніж на 30 днів.

Товариство вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Товариство також може прийти до висновку, що фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на малоймовірно, що Товариство отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості утримуваних Товариством, всю суму решти виплат, передбачених договором. Фінансові активи списуються, якщо у Товариства немає обґрунтованих очікувань щодо отримання передбачених договором грошових потоків.

10. 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.

10.1. Компанія в якості орендаря.

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

ітоками, що
ство очікує с
приблизним з
ого забезпечен
говірних умов
оціночного ре
ових послуг
овідності до
наються в два
итний ризик з
, які можуть в
ні очікувані
ання кредитни
их збитків, оч
ків настання

стосуються к
'овариство за
иство не відс
ає оціночний
сь строк. Ця
зів за договор
ку застосову
о виникає в
користовує
йтків, скорис
умов.

рез ІСД, Тов
ариство оцін
чи всю обгру
веденні тако
ім того, Тов
і договором

і договором
і до висновк
я вказує на
я кредитної
Фінансови
ання передс

ономічної с
не Товариств

від викорис
онкретних
(або ці акт

она передає
на орендну
користува

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

засадатеді 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 місцерозташування,

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,

сума, 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, що розраховуються на основі кривих доходності, які відображають вартість фінансування в валюті,

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

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

10.2. Компанія в якості орендодавця.

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

За договорами операційної оренди, за якими Товариство виступає орендодавцем, орендований актив визнається у звітті 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 звітті 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. Включаючи амортизацію, понесені для отримання доходу від оренди, визнаються як витрати про прибутки та збитки.

Початкові прямі витрати, понесені у зв'язку з переговорами та діяльністю, спрямованою на укладання договору операційної оренди, збільшують балансову вартість орендованого майна і визнаються 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.

11. 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 конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті, при первинному визнанні відображаються в 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 про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

12. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

12.1. 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 первинному 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 первинному 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.

12.2. 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.

12.3. 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.

12.4. 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.

12.5. 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.

12.6 Умовні та інші зобов'язання

Судові позови. Час від часу та у процесі звичайної господарської діяльності до Товариства висуваються 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

-2/-

при перевірці податкові органи не оскаржують 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 фінансових ресурсів, що пов'язані з такими операціями, є високою та сума може бути до визначена, Товариство нараховує резерв під такі зобов'язання. Коли керівництво Товариства вірогідність відтоку фінансових ресурсів як ймовірну, Товариство робить розкриття зобов'язань.

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

12.7. Взаємозалік фінансових інструментів.

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

12.8. Для обліку зобов'язань за довгостроковими позиками Товариство використовує 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 використовує рахунок 631 «Розрахунки з вітчизняними постачальниками».

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 68519 «Розрахунки з іншими кредиторами».

13. ВИТРАТИ ЗА ПОЗИКАМИ

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

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

14. 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 потрібне відтік ресурсів та які можна оцінити з достатньою надійністю.

метою зби
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.

14.1. 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 доліду звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

15. 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 та 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 або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену 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.

16. ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ

16.1. 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 достовірно визначена.

16.2. 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 за умови короткострокової оренди (до 12 місяців)

За умови довгострокової оренди (понад 12 місяців) 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 періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції Товариства як орендодавця.

Метою Товариства є розподіл фінансового доходу протягом строку оренди на систематичній 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 та зменшення корисності, викладені в МСФЗ 9. Товариство регулярно переглядає суми розрахунку негарантованої ліквідаційної вартості, використані при обчисленні валових інвестицій в оренду. Якщо відбулося зменшення розрахункової негарантованої ліквідаційної вартості, то Товариство розраховує дохід протягом строку оренди та визнає будь-яке зменшення вже нарахованих сум негайно.

16.3. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження здійснення) або прогнозовані витрати за довідкою, затвердженою Головою Правління Товариства.

16.4. Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

16.5. Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

16.6. Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначається один раз на рік звітного року.

17. 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 оподатковуваного прибутку 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:

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

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу або зобов'язання у звітній фінансовій стан та його податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

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

- б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів призводять до суми, що підлягає 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 майбутньому 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 зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються із застосуванням податкових ставок, що очікується, застосовуватимуться у періоді реалізації або погашення активу на основі податкового законодавства.

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.

18. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

18.1 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.

18.2 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.

19. 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.

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

19.2 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.

19.3 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.

19.4 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 безперебійним 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 використовують для фінансування інвестицій в активи Товариства і його потреб в оборотному капіталі.

20. СЕГМЕНТИ

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

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

21. ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

21.1 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 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 підприємства, 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 обмежити 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.

21.2 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважаються 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.

22. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО. 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. № 996/98-ВР.

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

Закон України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 06.02.2015 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)

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

Станом на 31 грудня 2024 року на балансі Товариства обліковуються основні засоби первісною вартістю 6894 тис. грн., сума нарахованої амортизації становить 69 тис. грн., балансова (залишкова) вартість становить 6825 тис. грн.

Протягом 2024 року Товариство придбало основні засоби, а саме нежитлове приміщення група 3 – будівлі (мінімально допустимі строки корисного використання – 20 років). Об'єкт нерухомості придбано 29.11.2024р. Початок нарахування амортизації - грудень 2024 р. Вартість придбання об'єкту нерухомого майна склала 800 тис. грн. відповідно до Договору купівлі-продажу. Проте, розуміючи ринкову вартість такого об'єкту нерухомості та дотримуючись методу обліку та оцінки за справедливою вартістю, Товариство ініціювало проведення експертної оцінки придбаного нерухомого майна. За результатами експертної оцінки вартість об'єкту нерухомості склала 6850 тис. грн. Сума дооцінки збільшила статтю обліку «Капітал у дооцінках» в розмірі 6050 тис. грн. із відповідним відображенням у статтях форми 1 «Баланс (звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2024 р. та форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік.

Придбана нежитлова нерухомість використовується для власних господарських потреб Товариства. На бачі площі 53,6 кв. м нежитлового приміщення за адресою: м. Львів, проспект Чорновола буд. 11 (реєстраційний номер об'єкту - 863023146101), яка призначена для використання у господарській операційній діяльності Товариства забезпечено належне і надійне зберігання документації Товариства, електронних баз Товариства шляхом створення архіву Товариства.

Інша частина нежитлового приміщення площею 4,8 кв. м. передана у строкове платне користування відповідно до умов Договору найму. Керуючись нормами п.10 МСБО 40, та принципами Облікової політики, Товариство даний неподільний об'єкт нерухомості, менше 10 % загальної площі якого передано в операційну оренду, визнає та обліковує як об'єкт основних засобів, інвестиційною нерухомістю такий об'єкт не визнається.

Основні засоби представлені у таблиці:

Основні засоби	Станом на 31.12.2023 року			Станом на 31.12.2024 року		
	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Балансова вартість, тис. грн.	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Балансова вартість, тис. грн.
Будівки та споруди	-	-	-	6 850	28	6822
Інші основні засоби (сейф)	6	2	4	6	3	3
Інші необоротні	38	38	0	38	38	0

- 24 -

матеріальні активи						
--------------------	--	--	--	--	--	--

Нарахована амортизація

2024 рік - 29 тис. грн.;

2023 рік - 0,4 тис грн.

Фінансові активи

Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при поточній операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного про ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструменту котирується на ринку.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, в 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 про 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 згідно МСФЗ 9 право застосування судження, враховує як наслідки «covid-19», так і суттєві 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 МСФЗ 1, відповідно до яких визначено теперішню справедливую вартість активу.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії визначення справедливої вартості таким чином: (i) до рівня 1 відносяться оцінки за котируваннями (або коригування) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань, (ii) до рівня 2 – оцінки, що є результатом використання методів оцінки вартості, в яких всі суттєві входні дані щодо активу чи зобов'язання є відкритими безпосередньо (наприклад, ціни) або опосередковано (наприклад, похідні від цін), (iii) до рівня 3 – оцінки, що не ґрунтуються на відкритих ринкових даних.

Для розподілу фінансових інструментів за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості управлінський персонал застосовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються відкриті входні дані, що вимагають суттєвих коригувань, така оцінка відноситься до Рівня 3. Вагомість використаних входних даних оцінюється для всієї сукупності оцінок справедливої вартості.

Оцінка справедливої вартості придбаної заборгованості, що є кредитно-знеціненою і оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку, відноситься до Рівня 3-го ієрархії визначення справедливої вартості. Справедлива вартість фінансових інструментів, що не котирується на ринку, була розрахована на основі оцінених майбутніх грошових потоків.

Активи та зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається:

Далі наведено аналіз справедливої вартості за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються за справедливою вартістю, на 31 грудня 2023 року:

	31 грудня 2024 (у тисячах гривень)			Балансова вартість	31 грудня 2023			Балансова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Поточні активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	2 444	-	2 444	-	6 439	-	6 439
Придбана заборгованість (за справедливою вартістю)	-	-	-	-	-	-	100	100
Придбане право вимоги для подальшого перепродажу	-	-	3000	3000	-	-	-	-

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 31.12.2024 р. відсутні.

Поточні фінансові активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСФЗ 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Товариство класифікує свої фінансові активи як такі, що обліковуються за справедливою вартістю з урахуванням змін у прибутку або збитку.

Цей підхід відповідає бізнес-моделі, яка застосовується Товариством до активів (в тому числі утримуваних активів для погашення чи для продажу, чи для обох цілей).

Кредитно-знецінені фінансові активи.

На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбувається одна або кілька подій, які чинять негативний вплив на оцінювані майбутні грошові потоки від такого фінансового активу. Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережувані дані:

- значні фінансові труднощі позичальника або емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт або прострочення платежу;
- виникнення ймовірності банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника.

Барт, умови якого були переглянуті внаслідок погіршення фінансового стану позичальника, як правило, вважається кредитно-знеціненим, крім випадків, коли існує доказ того, що ризик неотримання передбачених договором потоків грошових коштів істотно знизився, і відсутні інші ознаки знецінення. Крім того, кредитно-знеціненими вважаються роздрібні кредити, прострочені на строк 90 днів або більше.

Визначення резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан.

Суми резерву під очікувані кредитні збитки представлені в звіті про фінансовий стан наступним чином:

до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю як зменшення валової балансової вартості цих активів, при цьому величина розрахункового резерву під збитки є в складі обліку резервів з одночасним визнанням сум резерву у витратах Товариства.

Списання.

Заборгованість підлягає списанню (частково або в повній сумі), коли відсутні обґрунтовані очікування відшкодування фінансового активу в повній сумі або в її частині. Як правило, це той випадок, коли Товариство визначає, що у позичальника немає активів або джерел доходу, які можуть генерувати потоки грошових коштів в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Дана оцінка виконується для кожного активу окремо.

Відносно списаних фінансових активів Компанія може продовжувати здійснювати діяльність по сплаті заборгованості відповідно до політики щодо відшкодування належних сум.

Історично склалося, так, що придбанні протягом 2024 року активи є такими, строк погашення яких за первинним кредитним договором минув. Щодо стягнення боргових коштів за такими активами Товариство обирає один із двох методів:

- Претензійно позовна робота щодо боржника;
- Подальший продаж права вимоги якщо такий продаж є економічно вигідним Товариству.

Станом на 31.12.2024 року Товариство за договором факторингу (повторно) здійснило продаж активу на суму 7 285 тис грн, раніше придбаного права вимоги (фінансові інвестиції в боргові інструменти) обліковуються за справедливою вартістю, отримавши при цьому дохід від трансакції. Даним активом Товариство більше не володіє.

Крім цього, Товариство визнає розмір очікуваних збитків (оціночний резерв) за факторинговими операціями та (або) операціями з надання інших фінансових послуг в межах, обумовлених Статутом та додатковими документами Товариства.

Так за іншим раніше придбаним листопаді 2023 року правом вимоги (фінансові інвестиції в боргові інструменти) вартістю 100 тис. грн Товариством на всю суму такого права вимоги було сформовано резерв сумнівних боргів, за рахунок якого актив на звітну дату закрито без збитків для Товариства. Резерв сумнівних боргів за вказаним активом було створено на основі аналізу претензійно-позовної роботи щодо боржника та її результатів. Боржник на кінцевій стадії визнання його банкрутом в судовому порядку.

У червні 2024 року Товариство придбало право вимоги на суму 3 000 тис грн, (фінансові інвестиції в боргові інструменти). Відповідно до прийнятої змішаної моделі обліку, яка містить спекулятивну складову,

такий актив протягом 2-го півріччя 2024 року за результатами аналізу фінансового стану платоспроможності боржника був визнаний кредитознеціненим..

Станом на 31.12.2024 року боржник веде судові справи за наслідками своєї господарської діяльності, не пов'язаної з діяльністю Товариства. Через суттєві борги перед бюджетом та можливістю банкрутства боржника, незадовільний фінансовий стан, юридичні фактори та його неплатоспроможність, Товариство розглянуло різні варіанти та можливості для повернення вкладених у боргові зобов'язання коштів. Враховавши всі фактори, Товариство прийняло рішення про подальший продаж прав вимоги за об'єктом активом, з отриманням економічної вигоди від такого продажу, а саме доходу від продажу.

Ділові перемовини щодо продажу активу Товариство розпочало в грудні 2024 року, у зв'язку з чим було перекласифіковано такий актив як той, що плановано до продажу.

Операція продажу відбулася після закінчення звітного періоду, в січні 2025 року, є значною після дати балансу та принесла Товариству дохід (перевищення надходжень від продажу активу над собівартістю придбання такого активу) в сумі 100 тис. грн. Рішення щодо продажу активу було прийнято в грудні 2024 році, після успішних ділових переговорів з покупцем, через що Товариство не створило сумнівних боргів для даного знеціненого активу. Сума створеного резерву для активу, щодо якого планувався продаж, могла б негативно вплинути на прибуток Товариства та розмір власного капіталу Товариства.

Фінансові інвестиції в боргові інструменти	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку:		
Придбане право вимоги, з подальшим погашенням	100	-
Придбане право вимоги, з подальшим продажем		3 000
Резерв під очікувані кредитні збитки	100	-
Всього	0	3 000
за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
	0	0
Всього	0	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 та створені кредитно-знецінені
Придбане право вимоги, з подальшим погашенням за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку			3000	
Всього			3000	

ансового ст...
Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок та на кінець звітного періоду:

одарської дія...
ливністю банк...
ожність, Тов...
обов'язання...
вимоги за оп...
жі.
оку, у зв'язк...

На початок звітного періоду у Товариства поточна дебіторська заборгованість відсутня. Станом на звітну дату 31.12.2024 р. у Товариства виникла поточна дебіторська заборгованість за наданими послугами в сумі 5 тис. грн

Гришні кошти та їх еквіваленти

Гришні кошти складаються з грошових коштів в банках.

у, є значною...
продажу акти...
иву було при...
не створило...
активу, щодо...
р власного к...

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

Господарські операції, в іноземній валюті не здійснювались.

Стаття	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Гришні кошти в банках на поточних рахунках, в тому числі ощадний	6439	2 444
Гришні кошти на депозитних рахунках		
Всього	6439	2 444

звітного пері...
ис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2024 році відсутні.

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2023р. тис. грн.	Станом на 31.12.09.2024 р. тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5 600	5 600	
Капітал у дооцінках		6 050	Дооцінка об'єкту нерухомості.
Нерозподілений прибуток (нескоригований збиток)	829	617	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього:	6429	12 267	

Капітал в дооцінках Товариства сформувався внаслідок приведення вартості об'єкту нерухомого майна до справедливої. Щодо придбаного в грудні 2024 року нерухомого майна (об'єкту нежитлової нерухомості) була ініційована та проведена Товариством експертна оцінка для визначення його достовірної ринкової вартості, а відтак для обліку об'єкту нерухомості за справедливою вартістю. Відповідно сума дооцінки збільшила власний капітал Товариства по статті «Капітал в дооцінках».

Акціонером (остаточним ключовим учасником Товариства) шляхом прямого володіння 100% статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ПАБЛІК ФІНАНС» є Кирса 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 31.12.2023 р. відсутні.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2024 р. складають 6 тис. грн і є плановим резервом на виплату відпусток працівникам Товариства.

Зобов'язання.

Станом на звітну дату 31.12.2024 р. у Товариства відсутні будь які довгострокові зобов'язання. П зобов'язання складають 1 тис. грн і є поточним зобов'язанням перед бюджетом.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

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

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

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

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Зв 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.	2024 рік, тис.грн.
Розшифровка структури доходів			
Чистий дохід від основної діяльності	Дохід від факторингових операцій;	51	7290
	Реалізація отриманого внаслідок погашення заборгованості майна.		
	Дохід від орендних операцій		
	Винагорода фактору		5
РАЗОМ доходу від основного виду діяльності			
Інші операційні доходи	Амортизація дисконту, раніше віднесеного на витрати.		
	Дохід від продажу корпоративних прав		
	Дооцінка фінансового інструменту до справедливої вартості (МСФЗ 9)		
Інші фінансові доходи	Нараховані відсотки на залишки грошових коштів за депозитними вкладками	253	429
Розшифровка структури витрат			
Собівартість реалізованого активу	Собівартість реалізованого майна, реалізованих активів, в тому числі корпоративних прав		7199
Адміністративні витрати	Заробітна плата адміністративних працівників	369	395
	Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	81	87
	Правова допомога		
	Аудиторські послуги	70	72
	Резерв відпусток		
	Навчання співробітників		2
	Податки і збори		9
	Нотаріальні послуги		
	Послуги банку		24
	Обов'язкове навчання та сертифікація співробітників		
	Оренда приміщень	4	5

Зобов'язання. П

	ІТ обслуговування та супровід		6
	Інші витрати	145	8
	Амортизація		29
РАЗОМ адміністративних витрат		669	637
Інші операційні витрати	Дисконтування грошових потоків у приведенні до справедливої вартості;		100
	Собівартість корпоративних прав		
	податки віднесені на витрати		
РАЗОМ інших операційних витрат			100

Звіту про фін

енням активів або збільшенні витрат

для отримання

фінансові результати зобов'язань

каються у Звіті зобов'язання.

Фінансовий результат

За 2024 рік Товариство отримало збиток у розмірі 212 тис. грн. Об'єкт оподаткування складає -212 тис. грн. Витрати з податку на прибуток відсутні. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відсутні.

Рух грошових коштів

У 2024 році основною статтею надходжень грошових коштів Товариства є надходження від реалізації фінансових інвестицій в сумі 7285 тис. грн. Інші надходження, які формують збільшення грошових коштів є надходження від отриманих відсотків за депозитами в сумі 429 тис. грн.

Основною статтею витрат грошових коштів – витрачання на придбання фінансових інвестицій в сумі 10 299 тис. грн. Також суттєвою частиною витрачання грошових коштів Товариства у 2024 році стало витрачання на придбання необоротних активів в сумі 800 тис. грн.

Порівняльна таблиця руху грошових коштів за 2024 та 2023 роки.

	2024 рік (тис. грн.)	2023 рік (тис. грн.)
5	Сума руху грошових коштів	
	Надходження від :	
	Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	51
	Реалізації фінансових інвестицій	7 285251
	від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	4 655
429	Отриманих відсотків	429253
	Витрачання грошових коштів	
7199	Витрати на провадження господарської діяльності в зальному	615655
395	Придбання фінансових інвестицій	10 299201
87	необоротних активів	800
	Чистий рух грошових коштів за період	-3 9954 304
72	Залишок коштів на кінець року	2 4446 439

Звіт про власний капітал

У звіті про власний капітал Товариства в 2024 році окрім інформації, яка базована на розрахунку прибутків та збитків відповідно до даних бухгалтерського обліку, та інформації щодо зареєстрованого статутного капіталу Товариства, підтвердженої установчими документами Товариства, відображено Капітал в дооцінках, сума якого підтверджена документами щодо надходження необоротного активу та висновку щодо експертної оцінки такого активу, згідно якого і сформована стаття звітності «Капітал в дооцінках». Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 складає 12 267 тис. грн.

У звіті про власний капітал Товариства за 2023 рік присутня лише інформація, яка базована на прибутків та збитків відповідно до даних бухгалтерського обліку, та інформація щодо зареєстрованого статутного капіталу Товариства, підтверджена установчими документами Товариства. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 складає 6 429 тис. грн.

Політика управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на забезпечення його функціонування як безперервно діючого підприємства. Метою Товариства є зростання рентабельності капіталу шляхом оптимізації структури заборгованості та власного капіталу, таким чином, щоб забезпечити інтереси власникам та безперервність діяльності. Керівництво підприємства здійснює постійний огляд структури капіталу та аналізує вартість капіталу і притаманні йому складові 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.

Політика 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 з метою мінімізації негативного впливу цих ризиків на фінансові показники діяльності Товариства.

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

- Ризик зміни відсоткових ставок. Цей ризик є незначним через те, що Товариство не залучає позички з відсотком.

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

- Кредитний ризик. Кредитний ризик виникає у зв'язку з грошовими коштами, розміщеними в банках 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 разі невиконання своїх зобов'язань. Кредитний ризик виникає у результаті реалізації Товариством фінансових операцій на кредитних умовах та інших операцій з контрагентами, у результаті яких виникають фінансові ризики. Політика Товариства полягає у тому, що клієнти мають пройти перевірку на платоспроможність. непогашені залишки також переглядаються на постійній основі.

- Ризик ліквідності. Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатніх грошових коштів для фінансування діяльності. Підприємство здійснює управління ліквідністю шляхом підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних ресурсів. 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 наявності ліквідності у залежності від їх очікуваного погашення. У разі недостатньої або надмірної ліквідності Товариство перерозподіляє ресурси для досягнення оптимального фінансування своєї діяльності. Основними 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.

Судові позови.

Станом на 31.12.2024 року у Товариства немає незавершених судових позовів, де Товариство є позовником чи відповідачем.

Події після дати балансу

У 2024 році воєнні дії на території України продовжуються. Протягом всього терміну воєнних дій підписання цієї фінансової звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність.

Подією після дати балансу, яка позитивно вплинула на активи та фінансовий стан Товариства став придбання активу за раніше придбаним правом вимоги. У січні 2025 року Товариство уклало угоду з ТОВ «Паблік К

зована на розподіл грошових коштів за борговими зобов'язаннями. Сума продажу склала 3 100 тис. грн., що
одо зареєстрованої частини для Товариства.

Власний капітал Товариства не зазнав суттєвих змін. Події, які могли би суттєво негативно вплинути на фінансовий стан Товариства не відбулося. Тобто,
Товариство працювало у звичайному режимі, ніяких судових процесів, перевірок контролюючих органів,
введення укладених договорів, оголошення про припинення діяльності, суттєвого придбання чи продажу
активів, інших надзвичайних ситуацій не відбулося.

Власний капітал Товариства 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.

Власний капітал Товариства 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.

Пов'язані сторони

Власний капітал Товариства 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.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у
складному капіталі Товариства – Курса Христина Володимирівна (частка 100%, 5600 тис. грн.) та Управлінський
персонал з особі директора Кондріна В.Ф.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду:

Протягом 2024 року Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату управлінському персоналу в
сумі 188,40 тис. грн., заборгованість із зв'язаними сторонами станом на 31.12.2024 р. відсутня.

Фінансування

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАБЛІК ФІНАНС» є
платником податку на прибуток на загальних умовах за ставкою 18%, платником податку на нерухоме
майно відносно від земельної ділянки, платником обов'язкових податків і зборів з доходів фізичних осіб.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАБЛІК ФІНАНС» не є платником
податку на зарплату.

Податок на прибуток

Згідно з чинним законодавством України, податкові збитки можуть переноситися на наступні періоди і
використовуватися безстроково. Податкові збитки, перенесені на наступні періоди, за якими не був
визначений податковий актив, на 31 грудня 2024 р. становили 906 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 541 тис.
грн.) Товариство не визнає відстрочені податкові активи за цими статтями, оскільки отримання у
майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого Компанія змогла б використати відповідні вигоди,
є надзвичайно неможливим.

04.12.2024

Директор

Головний бухгалтер

Кондрин В.Ф.

Поліщук О.С.



"Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

28/08/2015 Вісник аркушів"

ДИРЕКТОР
ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»

О.Д. ПОСПЕХОВА О.Д.

