



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «БІЗНЕС ПАРТНЕРИ»**

79020, м. Львів, вул. Масарика 18, 130 тел. +38 (032) 249-36-61,
+38 (050) 317 36 61, +38 (067) 370 58 46, [www. bp-audit.com.ua](http://www.bp-audit.com.ua)
ЄДРПОУ 37741155; Поштова адреса: 79020, а/с 8759

Внесене в 3 і 4 розділи реєстру САД №4463

Наказ І кв від 03.02.2023р. «Про проходження перевірки з контролю якості», виданий Інспекцією із забезпечення якості

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

- Учаснику та керівництву ТОВ «ФК «ПАБЛІК ФІНАНС»;
- Національному Банку України;
- Іншим користувачам фінансової звітності.

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС», (далі – «Товариство»), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31.12.2025 року, Звіту про сукупний дохід за 2025 рік, Звіту про власний капітал за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2025 та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик (надалі – «фінансова звітність»).

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансового звітування.

Основа для думки із застереженням

1) Нежитлове приміщення, яке належить Товариству на праві власності, за своїм характером та способом використання відповідає визначенню інвестиційної нерухомості згідно з МСФЗ 40, оскільки утримується з метою орендних платежів, а не для використання у власній операційній діяльності. Наявний діючий договір найму підтверджує дане твердження. Відповідно інвестиційна нерухомість може оцінюватись за справедливою вартістю на дату фінансової звітності з відображенням змін у складі прибутку або збитку звітного періоду як оцінки, що надає більш достовірну інформацію про вартість такого майна. Товариство класифікувало дане приміщення у складі операційної нерухомості та не здійснило перегляд його справедливої вартості на дату фінансової звітності 31.12.2025.

2) Власний капітал Товариства на дату фінансової звітності 31.12.2025 становить 12 032 тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу – 5 600 тис. грн., капіталу в дооцінках – 6 050 тис. грн. та нерозподіленого прибутку - 382 тис. грн. Капітал у дооцінках (крім дооцінки державних цінних паперів) вилучається з розрахунку Власного

капіталу згідно з Постановою НБУ №100 від 27.08.2025 «Про затвердження Змін до Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній». Таким чином Власний капітал станом на 31.12.2025 року не відповідає нормативу для виду діяльності, що здійснюється Товариством і є свідченням існування суттєвої невизначеності діяльності у майбутньому без вжиття належних заходів. Дане питання в повній мірі не розкрито Товариством в примітках до фінансової звітності.

3). Товариство не визнало відстрочені податкові активи, на тимчасові різниці у вигляді податкових збитків за результатами діяльності 2024–2025 років. Відповідно, активи Товариства занижені, а нерозподілений прибуток завищений на 31 грудня 2024 року на 183 тис. грн., а на 31 грудня 2025 року — на 226 тис. грн., чистий збиток за 2025 рік завищений на 42 тис.грн.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які застосовуються під час нашого аудиту фінансової звітності Товариства, 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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, яке на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2025 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми не виявили інших ключових питань, крім тих, що наведені в основі для думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Товариство рішенням учасника від 18.05.2026 року перевело об'єкт нерухомого майна до складу інвестиційної нерухомості та провело оцінку його справедливої вартості із залученням суб'єкта оціночної діяльності. 27 травня 2026 року отримало Висновок про справедливу вартість інвестиційної нерухомості в сумі 6 908 тис. грн. Дане питання розкрито Товариством в розділі Події після звітної дати.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за 2024 рік проведено ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ» яким висловлено немодифіковану думку у Звіті аудитора від 17.03.2025 року.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, що включається до річного звіту і не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Інша інформація Товариства складається з інформації, що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно з вимогами Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 № Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка отримана до дати Звіту незалежного аудитора:

- Дані фінансової звітності;
- Дані регуляторного балансу;
- Дані з питань фінансового моніторингу;
- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Дані про позабалансові зобов'язання;
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- Дані про субординований борг;
- Дані про залучені кошти;
- Дані про структуру інвестицій;
- 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.

Щодо звітних даних Товариства за 2025 рік нами видано Звіт з надання впевненості від 29.05.2026 року.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Збори учасників несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск

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

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

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

Ми повідомляємо управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 твердження тим, кого наділено найвищими повноваженнями, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

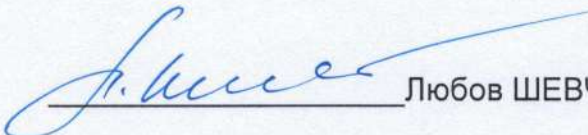
З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш суттєвими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому Звіті незалежного аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є аудитор Шевчук Любов Михайлівна, реєстровий номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102128.

Дата Звіту незалежного аудитора:

29 травня 2026 року

Партнер завдання з аудиту

 Любов ШЕВЧУК

Директор
ТОВ АКФ «Бізнес Партнери»


Наталія ЦУПРИК

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності та договір аудиту

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнери»; код за ЄДРПОУ 37741155;

Адреса аудиторської фірми: 79020 Україна, м. Львів, вул. Масарика, 18/130, фактичне розташування: м. Львів, вул. Лемківська 9а, офіс 21, телефон (032) 249-36-61, 0673705846;

веб сайт: www.bp-audit.com.ua;

Аудиторська фірма внесена до IV розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером 4463.

Дата та номер договору аудиту: №833 від 11.05.2026 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: 12.05.2026 року по 29.05.2026 року.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАБЛІК ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ

Територія **ЛЬВІВСЬКА** за КАТОТТГ ¹

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.г.у.** за КВЕД

КОДИ		
2026	01	01
40090917		
UA46060250010121390		
240		
64.99		

Середня кількість працівників ² **6** Адреса, телефон **вулиця Наливайка, буд. 5, м. Львів, Галицький район, Львівська обл., 79007** **3806313042**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2025** 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	6 825	6 759
первісна вартість	1011	6 894	6 894
знос	1012	69	135
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	6 825	6 759
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	3 000	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 444	5 286
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	2 444	5 286
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 449	5 286
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	12 274	12 045

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	6 050
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	617	382
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	12 267	12 032
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			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	5
розрахунками з бюджетом	1620	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	7
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	7	13
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	12 274	12 045

Керівник

Сеник Тарас Богданович

Головний бухгалтер

Поліщук Олеся Святославівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та 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		
2026	01	01
40090917		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 154	7 295
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 000)	(7 199)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	154	96
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(633)	(637)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(100)
у тому числі:	2181	-	100
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(479)	(641)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	244	429
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(235)	(212)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(235)	(212)

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	(235)	5 838

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	406	395
Відрахування на соціальні заходи	2510	89	87
Амортизація	2515	66	29
Інші операційні витрати	2520	72	226
Разом	2550	633	737

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

Сеник Тарас Богданович

Головний бухгалтер

Поліщук Олеся Святославівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за СДРПОУ
"ПАБЛІК ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
40090917		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2025 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	63	5
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	45	-
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	(101)	(88)
Праці	3105	(313)	(325)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(89)	(90)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(98)	(80)
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	(5)	(-)
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	(9)	(32)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-502	-610
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3 100	7 285
несоборотних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	244	429
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(10 299)
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	3 344	-3 385
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	2 842	-3 995
Залишок коштів на початок року	3405	2 444	6 439
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	5 286	2 444

Керівник

Сеник Тарас Богданович

Головний бухгалтер

Поліщук Олеся Святославівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ПАБЛІК ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

40090917

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строва- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 600	6 050	-	-	617	-	-	12 267
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 600	6 050	-	-	617	-	-	12 267
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(235)	-	-	(235)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(235)	-	-	(235)
Залишок на кінець року	4300	5 600					382	-	12 032

Керівник

Сеник Тарас Богданович

Головний бухгалтер

Поліщук Олеся Святославівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ПАБЛІК ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

40090917

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

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)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 600	-	-	-	829	-	-	6 429
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 600	-	-	-	829	-	-	6 429
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(212)	-	-	(212)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	6 050	-	-	-	-	-	6 050
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	6 050	-	-	-	-	-	6 050
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	5 838
Залишок на кінець року	4300	5 600	6 050	-	-	617	-	-	12 267

Керівник

Головний бухгалтер



Кондрин Василь Федорович

Поліщук Олеся Святославівна

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ 40090917 ЗА 2025 РІК**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2025 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 31.12.2025 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2025 рік.
- Звіт про власний капітал за 2025 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 31.12.2025 року	Курса Христина Володимирівна (частка 100%, 5600 тис. грн.)
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2025 року	Розмір (грн.): 5 600 000.00

Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Середньооблікова кількість працівників станом на 31.12.2025 року	6 осіб
Директор	Сеник Тарас Богданович
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису 29.10.2015 р. Номер запису 1 074 102 0000 056642

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

Предметом діяльності Товариства є:
факторинг;

Станом на 31.12.2025 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. 2025 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Макроекономіка

Економічне зростання країн – ОТП України поволі поживалювалося, інфляція стабілізувалася. ЦБ переважно утримували ставки без змін. Ціни на енергоносії поволі знижувалися з огляду на очікування надлишку пропозиції. Ціни на вагомій експортні товари, за винятком олійних, коливалися в боковому тренді .

♣ Тривало сповільнення як загальної, так і базової інфляції: у жовтні – до 10.9% р/р та 10.2% р/р відповідно. За оцінками НБУ, у листопаді ці тенденції зберігалися. Подальшому зниженню інфляції сприяла передусім достатня пропозиція продовольства.

♣ Ділові очікування підприємств та окремі показники економічної активності погіршилися в листопаді. Посилення атак рф, зростання енергодефіцитів і повільні темпи жнив стримували активність у низці напрямків промисловості та транспортній галузі, погіршилася ситуація в будівництві. Водночас значні оборонні замовлення підтримували завантаження підприємств металургії та машинобудування, а сезонні знижки – зростання торгівлі.

♣ Зростання кількості резюме й надалі випереджало зростання кількості вакансій, що послаблювало тиск на ринку праці. Однак дефіцит робочої сили зберігався, тому зростання реальних зарплат тривало, хоча й уповільнювалося протягом 2025 року. Кількість мігрантів за кордоном збільшилася.

♣ Дефіцит торгівлі товарами в жовтні дещо збузвився завдяки зростанню експорту через надходження нового врожаю. Значні обсяги міжнародної допомоги сприяли досягненню рекордного рівня резервів – 49.5 млрд дол. на кінець місяця, у листопаді тривало їх нарощування.

♣ Відносно жорсткі монетарні умови підтримували попит на гривневі інструменти та були важливим чинником збереження стійкої ситуації на валютному ринку. Чистий попит на безготівкову та готівкову іноземну валюту та її чистий продаж НБУ залишалися майже на рівні попереднього місяця.

Зовнішня торгівля

Завдяки низці підписаних торговельних угод між США та третіми країнами рівень невизначеності дедалі зменшувався. У результаті діловий оптимізм суттєво поліпшився, хоча залишався нижчим за свій довгостроковий середній рівень. Попри слабкість нових експортних замовлень у розвинутих країнах, у країнах ЕМ торговельні потоки пришвидшилися.

♣ Інфляційний тиск з боку країн – ОТП України (UAwCPI) стабілізувався на підвищеному рівні: поступове здешевлення продуктів харчування завдяки новим урожаям компенсувалося тиском з боку ринку праці.

Монетарний та фінансовий сектори

Збереження відносно жорстких монетарних умов забезпечувало привабливість гривневих активів. У листопаді обсяг гривневих депозитів населення на строк понад три місяці зріс на 3.8 млрд грн, а портфель гривневих ОВДП – на 3.2 млрд грн.

♣ Частка строкових депозитів населення впродовж останніх місяців залишалася сталою та становила близько 34%.

♣ Номінальна дохідність гривневих інструментів у листопаді майже не змінилася порівняно з попередніми місяцями, а незначні коливання середньозважених процентних ставок зумовлювалися переважно структурними змінами.

Ситуація на валютному ринку в листопаді залишалася стійкою: чистий попит на безготівкову та готівкову іноземну валюту, а також її чистий продаж НБУ майже не змінилися порівняно із жовтнем.

♣ Середній офіційний курс гривні незначно послабився до долара на 1.1%, до євро – на 0.4%. Різниця між готівковим курсом продажу долара та його офіційним курсом залишалася на низькому рівні та не перевищувала 0.6%, а в середньому за місяць становила 0.4%

Інфляція

♣ У жовтні тривало сповільнення як загальної, так і базової інфляції (до 10.9% р/р та 10.2% р/р відповідно). За оцінками НБУ, ці тенденції зберігалися й у листопаді насамперед завдяки достатній пропозиції продовольства нових урожаїв.

♣ Зниження базової інфляції в жовтні пов'язано насамперед із відображенням впливу вищих урожаїв на вартість оброблених продуктів харчування, а також зниженням інфляції непродовольчих товарів. Водночас інфляція послуг залишалася досить стійкою.

♣ Інфляційні очікування більшості груп респондентів залишалися підвищеними. Лише очікування фінансових аналітиків були відносно близькими до прогнозів НБУ.

У жовтні тривало сповільнення інфляції продуктів харчування – як сирих (до 15.2% р/р), так і оброблених (до 15.6% р/р). Наукаст НБУ свідчив про збереження цих тенденцій у листопаді.

♣ Падіння цін на овочі в річному вимірі поглибилося завдяки вищим цьогорічним урожаям. Темпи зростання цін на фрукти суттєво сповільнилися. Надалі знижувалися темпи подорожчання борошна завдяки зростанню частки продовольчої пшениці у врожаї цього року. Після тривалого пришвидшення стабілізувалося зростання цін на свинину в умовах зниження закупівельних цін на свиней. Також стабілізувалося зростання цін на курятину на тлі зниження світових цін.

Адміністративна інфляція незначно сповільнилася, але залишалася високою (10.6% р/р у жовтні) через зростання цін на тютюнові вироби. Така динаміка зумовлювалася зокрема податковими змінами для виробників та імпортерів тютюнової продукції (з 25.03.2025).

♣ Темпи зростання цін на паливо в жовтні сповільнилися до 3.9% р/р насамперед за рахунок ефекту бази порівняння, ціни на всі види палива в жовтні майже не змінювалися. Підвищення гуртових цін мережі АЗС компенсували зниженням націнок. За оцінками НБУ, у листопаді інфляція палива пришвидшилася внаслідок зростання цін на дизельне паливо на тлі підвищення зовнішніх цін та ускладнення логістики.

Темпи зростання цін виробників у жовтні пришвидшилися (до 5.5% р/р) за рахунок уповільнення зниження цін у галузі "постачання е/е, газу, пари" (до -0.7% р/р). Середньомісячні ціни на окремих гуртових ринках електроенергії зросли до історичних максимумів через дефіцит, спричинений обстрілами енергетичної інфраструктури, та підвищення вечірніх прайс-кепів із серпня.

♣ Зростання цін у добувній та переробній промисловості незначно сповільнилося (до 4.5% р/р та 10.4% р/р відповідно). Інфляція в переробній промисловості знизилася завдяки послабленню вторинних ефектів від подорожчання продовольчої сировини та частковому зниженню тиску з боку ринку праці. Найвища інфляція спостерігалася у виробництві харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів.

Фіскальний сектор

Фіскальний сектор України у 2025 році характеризувався поступовим відновленням економіки, значним зростанням надходжень від бізнесу завдяки фіскалізації (збільшення чеків та обсягів продажів), але також суттєвим бюджетним дефіцитом, який фінансувався зовнішньою допомогою та внутрішніми ресурсами, при цьому стимулюючий вплив політики зменшувався через оборонні потреби та обслуговування боргу, а також виклики із залученням інвестицій через високу жорсткість монетарної політики.

Основні тенденції фіскального сектора у 2025 році:

♣ Зростання надходжень від бізнесу: Значне збільшення кількості чеків через РРО/ПРРО та обсягів реалізації свідчить про вихід роздрібною торгівлі з тіні, але тінювий сектор залишається великим резервом для бюджету.

♣ Посилення фіскальної дисципліни: Зменшення первинного дефіциту сектора загальнодержавних фондів (ЗДФ), хоча він залишається високим (22% ВВП), та негативний фіскальний імпульс видатків (скорочення державних витрат) вказують на вичерпання можливостей для розширення стимулювання.

♣ Залежність від зовнішнього фінансування: Потреба у зовнішньому фінансуванні зросла, і Україна потребуватиме підтримки МВФ та партнерів, а також розглядає конфіскацію російських активів як ефективний крок, підкреслив аналіз фінансової стабільності НБУ.

♣ Виклики для інвестицій: Банківська система має значну ліквідність, але низький рівень кредитування економіки (<15% ВВП) та високі ставки стримують інвестиції, змушуючи банки вкладати кошти в облігації інших країн та депозитні сертифікати НБУ, зазначає звіт Мінфіну.

♣ Економічне відновлення: Стимулюється оборонними замовленнями, державною підтримкою та споживчим попитом, але залишається повільним через безпекові ризики та дефіцит енергогенерації, зазначається у звіті Данилишина.

Основні проблеми та напрямки розвитку:

♣ Зниження фіскальних стимулів: Держава не може розширювати фіскальне стимулювання, тому потрібні інші політики (наприклад, пом'якшення монетарної) для підтримки економіки.

♣ Тіньова економіка: Великий потенціал для збільшення бюджетних надходжень за рахунок виведення операцій з тіні.

♣ Інвестиційна привабливість: Необхідно знижувати ризики та ставки для стимулювання кредитування та інвестицій.

Бюджет

Підсумки бюджету 2025 року показують значне зростання доходів (особливо завдяки ПДВ та ПДФО), збільшення видатків, особливо на оборону та соціальний захист, та дефіцит, який фінансується за рахунок внутрішніх і міжнародних запозичень, при цьому фіксується зростання економіки (2.2% ВВП) та готівки в обігу, а також стабільна виплата зарплат і розрахунки за енергоносії. Бюджет-2025 був прийнятий для забезпечення стійкості в умовах війни, з пріоритетом на безпеку та оборону.

Основні показники та результати:

Доходи: Заплановані на рівні близько 2,05 трлн грн (загальний фонд), фактичні показники Києва показали зростання надходжень на 23% порівняно з 2024 роком, з найбільшим внеском від ПДВ, ПДФО та військового збору.

Видатки: Основні напрямки: безпека і оборона (2 трлн 223 млрд грн), соціальний захист, освіта та підтримка ВПО.

Дефіцит: Граничний обсяг дефіциту склав понад 2,18 трлн грн.

Економіка: Зростання ВВП на 2.2% та збільшення суми готівки в обігу.

Галузі-лідери: Переробна промисловість, торгівля, державне управління та агросектор показали найбільше зростання податкових надходжень.

Ключові особливості 2025 року:

Пріоритет на фінансування потреб сектору безпеки та оборони.
Збільшення частки власних доходів держбюджету до 26% ВВП, завдяки податкам.
Забезпечення першочергових видатків, включаючи зарплати та енергоносії.
Планування залучення коштів через механізми, пов'язані з замороженими активами РФ, для покриття боргових зобов'язань.

ПЛАНИ ЩОДО БЕЗПЕРЕРНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

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

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

♣ Контроль над активами.

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

♣ Питання ліквідності та дотримання фінансових показників.

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

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

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

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

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

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності.

Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2025 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 31.12.2025 РОКУ.

Станом на 31 грудня 2025 року при складанні річної фінансової звітності Товариством переглянуто та враховано у межах його діяльності низку змін до МСФЗ, які набули чинності протягом 2024 та 2025 років.

Зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01.01.2025.

♣ Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" (далі – МСБО 21) – "Неможливість обміну". Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "spot", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

(а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;

(б) валютний курс (валютні курси) "spot", що використовуються;

(в) процес оцінки; та

(г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту. В тому числі зміна Відсутність обмінності (зміни до IAS 21):

Це одна з найважливіших змін, що набула чинності для періодів, які починаються з 1 січня 2025 року.

Стандарт тепер містить чіткі критерії для оцінки того, що є валюта обмінною, та вказує, як оцінювати обмінний курс, якщо офіційний курс недоступний.

У Товариства відсутні валютні та валютообмінні операції, проте із змінами Товариство ознайомлене і застосовуватиме даний стандарт у випадку появи таких у майбутньому.

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється).

♣ Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Ураховуючи зазначені зміни, відповідні зміни також було внесено до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та доповнено новими розкриттями, а саме в примітках:

[822390-05] Примітки – Інвестиції у власний капітал;

[822390-08/a] Примітки – Фінансові активи або зобов'язання, договірні грошові потоки за якими ґрунтуються на умовних подіях;

[822390-23] Примітки – Фінансові активи, перехідні положення до Змін до Класифікації та оцінки фінансових інструментів.

Зміни є незначними, проте суб'єктам Товариство розглянуло ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі – МСФЗ 1)].

♣ Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникла через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

На дату складання звітності у товариства операції з хеджування відсутні.

♣ Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

♣ Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни внесено з метою уточнення того, що рекомендації необов'язково ілюструють усі вимоги, встановлені МСФЗ 7, та спрощення пояснення аспектів вимог МСФЗ, які не проілюстровані.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

♣ Визначення "фактичного агента" [(Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі – МСФЗ 10)].

Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" (далі – МСБО 7)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство" у 2008 році.

♣ Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел (GVT_Contracts Referencing Nature-dependent Electricity Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 ukr.pdf).

Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погодні). До контрактів щодо

електроенергії з природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії.

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

уточнення застосування вимог щодо "власного використання";

дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;

додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

Ураховуючи зазначені зміни, також було внесено відповідні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та доповнено новими розкриттями в примітках:

[822390-10/a] Примітки – Контракти щодо електроенергії з природних джерел.

Дані операції у Товариства відсутні мало ймовірно будуть виконуватись в майбутньому, тому дана інформація щодо змін МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел має суто ознайомчий характер.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027 р.

♣ МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 19).

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству (див. пункти 11–12 МСФЗ 19); та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Зміни до МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації".

Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

♣ Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

♣ Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

♣ МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18).

Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Надаємо оновлену інформацію з урахуванням офіційного перекладу, розміщеного на сайті Міністерства фінансів України (МСФЗ 18).

Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання.

Для досягнення мети фінансової звітності суб'єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків суб'єкта господарювання, що звітує, які є корисними для користувачів фінансової звітності.

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки".

МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам. Для визначення основного виду господарської діяльності та класифікації доходів і витрат за відповідними категоріями радимо детально вивчити відповідні пункти МСФЗ 18.

Також МСФЗ 18 вводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які:

суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності;

суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати.

МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розуміння фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиланням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші".

Ураховуючи суттєві зміни до подання інформації у фінансовій звітності Товариство розпочало вивчення МСФЗ 18, визначення його впливу на розкриття інформації у фінансовій звітності, можливість адаптації облікових систем і процесів для підготовки фінансової звітності та підготовку до звітування за ним.

МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

Таксономія XBRL

У зв'язку із прийняттям МСФЗ 18 РМСБО оновила Таксономію XBRL у версії 2025 року, розробивши окремі точки входу для тих суб'єктів господарювання, які проводжують звітувати за МСБО 1, та для тих суб'єктів господарювання, які достроково перейшли на МСФЗ 18. У Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 для заповнення буде доступним тільки версія для суб'єктів господарювання, які продовжують складати фінансову звітність, застосовуючи МСБО 1.

Безперервність діяльності: зосередження на розкритті інформації.

Документ було переглянуто й оприлюднено у квітні 2025 року з метою актуалізації вимог до нових стандартів та змін в існуючі стандарти, вилучення посилань на пандемію COVID-19 і пов'язане з нею напружене економічне середовище (going-concern).

Переглянуте Практичне застосування 1 "Коментарі керівництва" (IFRS Practice Statement 1 Management Commentary) (далі – Коментарі керівництва).

Документ створено для того, щоб надати регуляторам глобальний орієнтир для оновлення або розроблення національних вимог і рекомендацій щодо управлінських коментарів або подібних звітів.

Звітність із сталого розвитку.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі

– ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

1.1. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада МСФЗ).

Фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю.

Фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де вказано інше.

Товариство підготувало цю фінансову звітність, на основі припущення, що воно буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В фінансовій звітності представлена порівняльна інформація за попередній період.

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

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

- 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, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

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

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

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

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

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

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

- зрозумілість;
- суттєвість;
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- співставність.

При виборі та застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності

конкретних стандартів та інтерпретацій керівництво Компанії самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідає 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 обліку та складання фінансової звітності, регулюється Директором Товариства за поданням Головного бухгалтера Товариства.

За необхідності Товариство може наймати працівників до відділу бухгалтерського обліку та звітності, на яких покладено деякі функції з ведення обліку. Працівники Товариства виконують свої обов'язки в межах

посадових інструкцій, що доведені до відома кожного працівника. Відповідальність кожного працівника за своєчасне та якісне виконання обов'язків, покладених на нього, визначається посадовою інструкцією.

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

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

- виявлення фактичної наявності активів та перевірка повноти відображення зобов'язань, коштів цільового фінансування, майбутніх витрат;
- установа надлишку або нестачі активів шляхом зіставлення фактичної їх наявності з даними бухгалтерського обліку;
- виявлення активів, які частково втратили свою первісну якість та властивості, застарілих, а також матеріальних та нематеріальних активів, що не використовуються, невикористаних сум забезпечення;
- виявлення активів і зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання.

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

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

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

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

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

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

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

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

Для обліку господарських операцій Товариства використовуються регістри аналітичного та синтетичного 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 регістрах бухгалтерського обліку.

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

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

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

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

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

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

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

Визначено 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, передбачених 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 містять економічну вигоду.

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

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

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

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

Критерії визнання:

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

б) вартість активу для Товариства можна вірогідно оцінити.

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

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

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

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

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 надання 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 є 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, визначається та обліковується як об'єкт основних засобів, інвестиційною нерухомістю такий об'єкт 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 періоду, в якому вони були понесені. Вартість суттєвої модернізації та поліпшення основних засобів, тобто вартість яких перевищує 20 000,00 грн. (двадцять тисяч гривень 00 копійок), капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складного об'єкта основних засобів виконуються умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості нового об'єкта, а операція заміни вважається продажем (вибуттям) старого об'єкта.

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

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

6.2 Інвестиційна нерухомість

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

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина 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, а 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 є 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 іншому випадку, якщо менше 50% загальної площі неподільного об'єкту нерухомості передано в операційну 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 вилучається з використання на постійній основі і не очікується жодних економічних вигід від її 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, що включають у себе витрати пов'язані з підготовкою активу для його використання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх ціною придбання або виробничою собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

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

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування 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 подовженим, строк корисного використання нематеріального активу має включати такий період (періоди) подовження строку, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість такого подовження суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

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

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

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

а) щорічно та (або)

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

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 витратах періоду на дату виникнення витрат».

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

9. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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

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

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

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

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, 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 видами заборгованості, термінами її виникнення й погашення. Регістром аналітичного обліку розрахунків з 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 заборгованістю за придбаним правом вимоги;

9.4.2. Для обліку нарахованих доходів використовується рахунок 373 «Розрахунки по нарахованим 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 «Розрахунки по претензіям».

9.4.4. Для обліку поточної дебіторської заборгованості використовується рахунок 371 «Розрахунки за 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 оцінки фінансового активу.

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

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

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

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

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

Товариство вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Товариство також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що мало ймовірно,

що Товариство отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, утримуваних Товариством, всю суму решти виплат, передбачених договором. Фінансовий актив списується, якщо у Товариства немає обґрунтованих очікувань щодо отримання передбачених договором грошових потоків.

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, основане Товариством 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 передає право користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на орендну плату. Важливим елементом нового визначення оренди є вимога контролювати актив у користуванні та отримувати економічні вигоди від активу, ідентифікованого в договорі.

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

Товариство кваліфікує договори оренди або договори, що містять умови оренди, як договори, за якими: отримує право на використання ідентифікованого активу, а право постачальника на заміну альтернативного активу є несуттєвим, та

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

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

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

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

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

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

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

На вартість зобов'язання за орендою впливають:

фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих орендних платежів,

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

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

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

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

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

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

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

Активи з права користування підлягають первісній оцінці Товариством за вартістю, яка включає:

суму первісної оцінки зобов'язання з оренди,

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

будь-які початкові прямі витрати, понесені Товариством.

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

Товариство використовує ставки дисконтування для дисконтування майбутніх орендних платежів:

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

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

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

10.2. Компанія в якості орендодавця.

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

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

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

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

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

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 вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

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

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

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

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

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 первісному визнанні.

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

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

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

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

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 окремих 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 при перевірці податкові органи не оскаржать нараховані суми податків з метою збільшення податкових надходжень до бюджету.

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

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

12.7. Взаємозалік фінансових інструментів.

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

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

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

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

Облік зобов'язань 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, відображений в МСБО 23 «Витрати за позиками».

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

Витрати за позиками включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 9 «Фінансові інструменти»;

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою й визнані згідно з МСБО 16 «Оренда»;

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

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

До кваліфікованих активів відносяться:

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

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

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 потрібен відтік ресурсів та які можна оцінити з достатньою надійністю.

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

- резерв нараховується, виходячи з заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків;

- заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку резерву;

- щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

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

14.1. Розрахунок відрахувань до резерву на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою: сума відрахування до резерву = (фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

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 сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції Товариства як орендодавця.

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

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

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

16.3. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх 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 в кінці 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 оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

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

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

- 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 звіті про фінансовий стан та його податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

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

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

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

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

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

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

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 використовуються 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. Відповідно 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 члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники лише тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) організації, що надають фінансування; - профспілки; - комунальні підприємства; - державні органи, які не контролюють, не здійснюють спільний контроль або не мають значного впливу на Товариство лише тому, що вони підтримують з ним звичайні відносини (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дій Товариства або брати участь у прийнятті ним рішень);

г) замовники, постачальники, френчайзери, дистриб'ютори, генеральні агенти, з якими Товариство здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

21.2 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

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

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

22. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

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

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

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

Податковий кодекс України.

Цивільний кодекс України.

Господарський кодекс України.

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

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

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

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

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

МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

МСФЗ 16 «Оренда».

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

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 2025 року на балансі Товариства обліковуються основні засоби первісною вартістю 6894 тис. грн., сума нарахованої амортизації становить 135 тис. грн., балансова (залишкова) вартість становить 6759 тис. грн.

Основні засоби представлені у таблиці:

Основні засоби	Станом на 31.12.2025 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.
Будинки та споруди	6 850	(93)	6 757	6 850	(28)	6 822
Інші основні засоби (сейф)	6	(4)	2	6	(3)	3
Інші необоротні матеріальні активи	38	(38)	0	38	(38)	0
Разом	6 894	(135)	6 759	6 894	(69)	6 825

Фінансові активи

Справедлива вартість

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

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

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

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

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії джерел визначення справедливої вартості таким чином: (i) до рівня 1 відносяться оцінки за котируваннями цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань, (ii) до рівня 2 – отримані в результаті використання методів оцінки вартості, в яких всі суттєві вхідні дані щодо активу чи зобов'язання є відкритими безпосередньо (наприклад, ціни) або опосередковано (наприклад, похідні від цін), і (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 вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, така оцінка відноситься до рівня 3. Вагомість використаних вхідних 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 джерел визначення справедливої вартості. Справедлива вартість фінансових інструментів, що не котируються 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 2024 р. і 31 грудня 2025 р.:

	31 грудня 2024 (у тисячах гривень) Справедлива вартість			Балансова вартість	31 грудня 2025 Справедлива вартість			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	-	5 286	-	5 286
Основні засоби (за справедливою вартістю)	-	6 850	-	6 850	-	6 850	-	6 850
Придбане								
Право вимоги для подальшого перепродажу	-	-	3 000	3 000	-	-	-	-

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 31.12.2025 р. відсутні.

Поточні фінансові активи

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

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

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

Кредитно-знецінені фінансові активи.

На кожен 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.

Борг, 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.

Подання 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 стягненню заборгованості відповідно до політики щодо відшкодування належних сум.

Історично склалося, так, що придбанні протягом попередніх звітних періодів 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.
-

Операції Товариства з активами за 12 місяців 2025 року.

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 та платоспроможності боржника був визнаний кредитознеціненим.

Протягом 2024 року боржник вів судові справи за наслідками своєї господарської діяльності, не пов'язаної з діяльністю Товариства. Через суттєві борги перед бюджетом та можливістю банкрутства дебітора, 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 описаним активом, з отриманням економічної вигоди від такого продажу, а саме доходу від продажу.

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

Операція продажу відбулася в січні 2025 року та принесла Товариству дохід (перевищення надходжень від продажу активу над собівартістю придбання такого активу) в сумі 100 тис. грн. Рішення щодо продажу активу було прийняте у 2024 році, після успішних ділових переговорів з покупцем, через що Товариство не створило резерв 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	-	-
Придбане право вимоги, з подальшим продажем	3 000	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	3 000	0
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 / створені кредитнознецінені
Придбане право вимоги, з подальшим погашенням за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-

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

На початок звітного періоду у Товариства поточна дебіторська заборгованість за наданими послугами складала 5 тис. грн. Станом на звітну дату 31.12.2025 р. поточна дебіторська заборгованість у Товариства відсутня.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках.

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

Господарські операції, в іноземній валюті не здійснювались.

Стаття	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Грошові кошти в банках на поточних рахунках, в тому числі ощадний	5 286	2 444
Грошові кошти на депозитних рахунках		
Всього	5 286	2 444

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2025 році відсутні.

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2025 р. тис. грн.	Станом на 31.12.2024 р. тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5 600	5 600	
Капітал у дооцінках	6 050	6 050	Дооцінка об'єкту нерухомості.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	382	617	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього:	12 032	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 Курса Христина Володимирівна (погоджено Національним Банком України: Рішення №21/770-ПК від 02.04.2021р.). Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має. Статутний капітал Товариства сформовано грошовим внеском Учасника Товариства - частка 100% виключно у грошовій формі.

Забезпечення витрат і платежів.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2025 р. складають 7 тис. грн. і є плановим резервом на виплату відпусток працівникам Товариства.

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

Зобов'язання.

Станом 31.12.2024 р. у Товариства відсутні будь які довгострокові зобов'язання. Поточні зобов'язання склали 1 тис. грн і є поточним зобов'язанням перед бюджетом.

Станом на звітну дату 31.12.2025 р. у Товариства відсутні будь які довгострокові зобов'язання. Поточні зобов'язання склали 5 тис. грн - поточні зобов'язання за отриманими послугами та 1 тис. грн поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

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

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

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

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

Розшифровка структури доходів та витрат

Стаття звіту про фін. результати	Короткий зміст статті	2025 рік, тис. грн.	2024 рік, тис. грн.
Розшифровка структури доходів			
	Дохід від факторингових операцій		7 290
Чистий дохід від основної діяльності	Дохід від реалізації інвестицій;	3 100	
	Реалізація отриманого внаслідок погашення заборгованості майна.		
	Дохід від орендних операцій	54	
	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	244	429
Розшифровка структури витрат			
Собівартість реалізованого активу	Собівартість реалізованого майна, реалізованих активів, в тому числі корпоративних прав	3 000	7 199
Адміністративні витрати	Заробітна плата адміністративних працівників	406	395
	Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	89	87
	Правова допомога		
	Аудиторські послуги	30	72
	Резерв відпусток		
	Навчання співробітників	7	2
	Податки і збори	5	9
	Нотаріальні послуги		
	Послуги банку	3	24
	Обов'язкове навчання та сертифікація співробітників	6	
	Оренда приміщень	6	5
	ІТ обслуговування та супровід		6
	Інші витрати	15	8
	Амортизація	66	29
РАЗОМ адміністративних витрат		633	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

Фінансовий результат

За 2025 рік Товариство отримало збиток у розмірі 235 тис. грн. Об'єкт оподаткування відсутній. Витрати з податку на прибуток відсутні. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відсутні.

За попередній період отримано збиток від діяльності в сумі 212 тис. грн.

Рух грошових коштів

У 2025 році основною статтею надходжень грошових коштів Товариства є надходження від реалізації фінансових інвестицій в сумі 3 100 тис. грн. Інші надходження, які формують збільшення грошових коштів є надходження від отриманих відсотків за депозитами в сумі 244 тис. грн.

Таблиця руху грошових коштів за 2025 рік.

Стаття руху грошових коштів	2025 рік (тис. грн.)	2024 рік (тис. грн.)
Надходження від :		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	63	5

Реалізації фінансових інвестицій	3 100	7 285
Повернення авансів	45	0
Отриманих відсотків	244	429
Витрачання грошових коштів		
Витрати на провадження господарської діяльності в цілому, в тому числі:	(502)	(610)
Придбання фінансових інвестицій		
Оплата праці персоналу	(313)	(325)
Відрахування на соціальні заходи	(89)	(90)
Оплата податків та зборів	(98)	(80)
Оплата послуг сторонніх організацій	(101)	(88)
Придбання необоротних активів		(800)
Чистий рух грошових коштів за період	2842	(3 995)
Залишок коштів на початок звітного періоду	2 444	6 439
Залишок коштів на кінець звітного періоду	5286	2 444

Звіт про власний капітал.

У звіті про власний капітал Товариства за 2025 рік 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 31.12.2025 складає 12 032 тис. грн., на 31.12.2024 р. – становить 12 267 тис. грн.

Політика 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.

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 для мінімізації негативного впливу цих ризиків на фінансові показники діяльності Товариства.

-46-

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

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

- 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.

- 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.

- 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 використовуються для фінансування інвестицій в активи Товариства і його потреб в оборотному капіталі.

Судові позови.

Станом на 31.12.2025 року у Товариства немає незавершених судових позовів, де Товариство є позивачем чи відповідачем.

По'язані сторони

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Товариство здійснює операції з пов'язаними сторонами в ході звичайної діяльності. Умови операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент здійснення операції.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства – Курса Христина Володимирівна (частка 100%, 5600 тис. грн.) та управлінський персонал в особі директора Сеника Т.Б.

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

Протягом 2025 року Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату управлінському персоналу в сумі 137 тис. грн., заборгованість із зв'язаними сторонами станом на 31.12.2025 р. відсутня.

Оподаткування

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАБЛІК ФІНАНС» є платником податку на прибуток на загальних умовах за ставкою 18%, платником податку на нерухоме майно відмінне 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 додану вартість.

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 визнаний відстрочений податковий актив, на 31 грудня 2024 р. становили 906 тис. грн. на 31 грудня 2025 р.: 235 тис. грн. Товариство не визнало відстрочені податкові активи за цими статтями, оскільки отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого Компанія змогла б використати відповідні вигоди,

є малоймовірним.

Події після дати балансу

Товариство підготувало уточнені примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився на дату 31.12.2025 року у зв'язку з подіями після дати балансу.

Товариство рішенням учасника від 18.05.2026 року перевело об'єкт нерухомого майна до складу інвестиційної нерухомості та провело оцінку його справедливої вартості із залученням суб'єкта оціночної діяльності. 27 травня 2026 року отримало Висновок про справедливу вартість інвестиційної нерухомості в сумі 6908 тис. грн.

У 2025 році воєнні дії на території України продовжуються. Протягом всього терміну воєнних дій до дати підписання цієї фінансової звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність.

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

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

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

Директор

Головний бухгалтер



Сеник Т.Б.

Поліщук О.С.