

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

(в тис. грн.)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» (далі «Товариство», ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» створено рішенням установчих зборів засновників, протокол №1 від 06.08.2018 р. та первинно зареєстровано 06.08.2018 р., номер запису в ЄДР 1 103 102 0000 045073.

Товариство набуло статусу фінансової установи на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК №1114 від 11.10.2018 р., виданого за рішенням Національної комісії, що здійснювала державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.10.2018р. № 1806 (реєстраційний № 13103830).

Ідентифікаційний код юридичної особи – 42360020.

Юридична адреса Товариства – Україна, Запорізька область, 69035, м. Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 33А.

Засновником (учасником) Товариства є громадянин України Попов Дмитро Іванович.

Метою діяльності Товариства є організація підприємницької діяльності на ринку фінансових послуг, задоволення потреб підприємств, установ та організацій всіх форм власності і громадян у фінансових та інших супутніх послугах, визначених предметом діяльності.

Предмет діяльності та основні види діяльності:

КВЕД 64.92 – інші види кредитування (основний);

КВЕД 64.91 – фінансовий лізінг;

КВЕД 64.99 – надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;

КВЕД 66.19 – інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство має діючі ліцензії

- надання послуг з фінансового лізингу; дата видачі ліцензії 06.11.2018 р., строк дії ліцензії – безстрокова.

- надання послуг з факторингу; дата видачі ліцензії 06.11.2018 р., строк дії ліцензії – безстрокова.

- надання гарантій та поручительств; дата видачі ліцензії 06.11.2018 р., строк дії ліцензії – безстрокова.

- надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, дата видачі ліцензії 06.11.2018 р., строк дії ліцензії – безстрокова.

Відповідальними за фінансово-господарської діяльності протягом 2023 року були:

- директор Манжура Ганна Сергіївна з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

Відповідальними за ведення бухгалтерського обліку протягом 2023 року були:

- директор Манжура Ганна Сергіївна з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» підготувало фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року є МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і політик, які прийняті на дату підготовки управлінським персоналом повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за станом на 31 грудня 2023 року, а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1.

Фінансова звітність містить:

Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023 р.;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік;

Звіт про власний капітал за 2023 рік;

Примітки до фінансової звітності, що містять виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Звітним періодом, для підприємства, є період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

Звітна дата – станом на 31.12.2023 р.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

У 2023 році підприємство почало застосовувати наступні зміни та удосконалення до стандартів, які набрали чинності з 1 січня 2023 року:

МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 2 «Здійснення суджень про суттєвість», МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки» та МСБО 12 «Податки на прибуток».

Вказані поправки не вплинули на фінансову звітність підприємства за 2023 рік.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з товариства ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

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

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

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

б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

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

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

Основні засоби

Для основних засобів передбачено відображення у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, які:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариством передбачене використання наступних класів активів: транспортні засоби;

офісна техніка; меблі;

інші основні засоби;

придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі 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 у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

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

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу. Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

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

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

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати з періоду їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

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

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

Нематеріальні активи

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

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

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

- ліцензії;

- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

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

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання. Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються, Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно;
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати в момент списання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коригувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси складаються, головним чином, з матеріалів для забезпечення роботи офісу і матеріалами, використовуваними для обслуговування діяльності Товариства. Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації.

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках, а також короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які

вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Фінансові інструменти

Відповідно до МСФЗ 9 товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли підприємство стає стороною договірних положень щодо інструмента.

Коли Товариство вперше визнає фінансові активи, воно класифікує їх як такі, що надалі оцінюються за:

- амортизованою собівартістю,
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід або
- справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Підприємство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

(а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

(б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

(в) договорів фінансової гарантії.

(г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

(г) умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3.

Підприємство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Основні фінансові активи підприємства це дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами, нарахованими відсотками та інша дебіторська заборгованість.

Основні фінансові зобов'язання підприємства це кредиторська заборгованість перед постачальниками, бюджетом та інша кредиторська заборгованість.

Після первісного визнання підприємство оцінює фінансові активи, а саме дебіторську заборгованість за виданими фінансовими кредитами та нарахованими відсотками, за амортизованою собівартістю, адже підприємство дотримується бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, в рамках якої утримується фінансовий актив, а також договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Інша дебіторська заборгованість також після первісного визнання оцінюється за амортизованою собівартістю.

Після первісного визнання підприємство оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю.

Процентний дохід розраховується за методом ефективного відсотка. Розрахунок здійснюється шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Підприємство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Прибуток або збиток за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю та не є частиною відносин хеджування, визнається в прибутку або збитку в момент припинення визнання фінансового активу його перекласифікації, через процес амортизації або для визнання прибутку або збитку від зменшення корисності.

Прибуток або збиток за фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за амортизованою собівартістю та не є частиною відносин хеджування, визнається в прибутку або збитку при припиненні визнання фінансового зобов'язання та у процесі амортизації.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Зменшення корисності фінансових активів

Суб'єкт господарювання визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги щодо зменшення корисності.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать

до сплати суб'єктові господарювання згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких цей суб'єкт господарювання очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли суб'єкт господарювання очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірному строку його сплати.

У цілях оцінювання очікуваних кредитних збитків оцінка очікуваних недоотриманих сум грошових коштів має враховувати грошові потоки, очікувані від застави та інших засобів покращення кредитної якості, що відповідають умовам договору та не визнаються суб'єктом господарювання окремо. Оцінка очікуваних недоотриманих сум грошових коштів за забезпеченням заставою фінансовим інструментом відображає величину та строковість грошових потоків, очікуваних від звернення стягнення на заставу, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію застави, незалежно від того, чи є таке звернення стягнення ймовірним (тобто оцінка очікуваних грошових потоків ураховує ймовірність звернення стягнення та пов'язані з ним грошові потоки). Таким чином, будь-які грошові потоки, очікувані від реалізації застави після завершення строку дії договору, підлягають урахуванню в цьому аналізі.

Припинення визнання фінансових активів

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство припиняє визнання фінансових активів, тоді й лише тоді, коли:

- (а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- (б) він передає фінансовий актив згідно з положеннями МСФЗ 9, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання згідно з МСФЗ 9.

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю, та згодом вона оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Резерви

Резерви визнаються, коли у Товариства є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням.

Передплати постачальникам

Передплати постачальникам відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому на дату початку угоди потрібно встановити, чи залежить її виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом у результаті цієї угоди.

Компанія як орендар

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. Актив у формі права користування оцінюється за собівартістю, яка складається з:

- суми первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендних платежів на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих знижок;
- будь-яких первісних прямих витрат, понесених орендарем;
- оцінку витрат, які нестиме орендар у разі демонтажу або відновлення базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості. Орендар оцінює актив з права користування за собівартістю:

- а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- б) з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендар, нараховуючи амортизацію активу з права користування, повинен застосувати вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендні зобов'язання,
а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі

До витрат періоду відносити витрати на амортизацію базового активу (інші витрати операційної діяльності) та фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди.

Орендар може вирішити не застосовувати вище описані вимоги до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Якщо орендар вирішує не застосовувати описані вище вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Малоцінним вважається актив вартістю не більше 20 000,00 грн. Орендар оцінює вартість базового активу на основі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку активу, що орендується.

Виплати працівникам та відповідні відрахування

Зарплата, внески (єдиний соціальний внесок), щорічні відпускні та лікарняні, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками ломбарду. Товариство визнає виплати працівникам як витрати та як зобов'язання. Товариство формує резерв на відпустки відповідно до законодавства.

Пенсійні зобов'язання

Товариство сплачує обов'язкові внески в Державний пенсійний фонд України з заробітної плати кожного працівника, в розмірі передбаченому Законодавством України. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів із визначеними внесками. Витрати Товариства за такими внесками включені до статті «Заробітна плата і відповідні нарахування». Дана сума включається до витрат того періоду, коли вони фактично понесені.

Визнання доходів і витрат

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 економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСБО 39 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді, виходячи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії і поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительств.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективного відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти. Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування на момент отримання доходів або здійснення витрат.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально. Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Витрати на позики

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

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

Витрати на позики включають:

- а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;
- б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 «Оренда»;
- в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики 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 на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, включаються до витрат періоду.

Якщо балансова вартість або очікувана остаточно вартість кваліфікованого активу перевищує суму його очікуваного відшкодування або чисту вартість реалізації, тоді балансова вартість списується повністю або частково.

Податок на прибуток

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

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

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої 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) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

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

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, яке набрало чинності на звітну дату.

Зобов'язання та забезпечення

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

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

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці.

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.

Власний капітал

Власний капітал складається зі зареєстрованого (статутного) капіталу, резервів, неоплаченого капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників Товариства.

Формування резервного капіталу відбувається відповідно діючого законодавства України та Статуту Товариства. Відрахування до резервного капіталу визначається за підсумками року за рахунок щорічних відрахувань 5% від чистого прибутку Товариства.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників Товариства.

Пов'язані сторони

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або одна з них має можливість контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень, як це зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті відносин, а не лише їх юридичної формі.

5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ

Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

У процесі застосування облікової політики Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво використовує певні судження. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

(а) Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

(б) Припущення про безперервність

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну, ця подія становить загрозу для бізнесу та економіки не тільки в Україні, а й у світі. Введений

Урядом військовий стан та заходи пов'язані з ним станом на звітну дату є продовжені. Майбутні наслідки цих факторів на функціонування фінансових компаній на фінансовому ринку наразі невідомі.

У зв'язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан підприємства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Враховуючи вищезазначене, керівництвом товариства, на підставі проведеного аналізу результатів діяльності товариства за минулі періоди та професійного судження, здійснено припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

6. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

В даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб». Рішення про те, які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із пов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами підприємства є учасник Попов Д.І., а також його близькі родичі.

У 2023 році на користь пов'язаних сторін було надано кредитні кошти у сумі 2306 тис. грн. Кошти були надані на звичайних умовах. Станом на 31.12.2023 р. заборгованість за наданими кредитами повністю погашена.

7. КЛЮЧОВИЙ УПРАВЛІНСЬКИЙ ПЕРСОНАЛ

Ключовий управлінський персонал Товариства включає директора.

Витрати на винагороду ключовому управлінському персоналу склали короткострокові виплати за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. – 10 тис. грн.

8. ДОХОДИ

Склад доходів у звітному періоді:

Вид	2022 р.	2023р.
Дохід від реалізації	361	318
Інші доходи	292	694
Усього	653	1012

9. ВИТРАТИ

Склад витрат у звітному періоді :

Вид	2022 р.	2023р.
Адміністративні витрати	(615)	(953)
Інші витрати	-	-
Витрати з податку на прибуток	(7)	(10)
Усього	(622)	(963)

9.1. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати були представлені наступним чином:

Показник:	2022 р.	2023р.
Витрати на заробітну плату	32	52
Витрати на соціальне страхування	38	38
Амортизація	1	
Матеріальні витрати	-	-
Оренда	120	130
Охорона	-	-
Професійні послуги	325	355
Інформаційно-консультаційні послуги	19	107
Послуги банків	8	9
Інші	70	262
Всього	615	953

Вказані витрати з оренди за 2023 рік стосуються короткострокового договору оренди приміщення, щодо якого було застосовано звільнення відповідно до параграфа 6 МСФЗ 16 «Оренда».

9.2. Податок на прибуток

Згідно з Податковим Кодексом України у 2023 р. ставка податку на прибуток встановлена в розмірі 18%.

Податок на прибуток за результатами 2023 р. нарахован в розмірі 11 тис. грн.

10. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи станом на 31.12.2023 року представлені наступним чином:

Показник	Рядок балансу	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
Нематеріальні активи (ліцензія)	1000	5	5
Первісна вартість	1001	8	8
Накопичена амортизація	1002	(3)	(3)

11. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2023 року дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

Дебіторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (заборгованість за нарахованими процентами)	1140	35	65
Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.:	1155	18 179	16 355
- за виданими кредитами	-	18 175	16 325
Разом:		18 214	16 420

12. ГРОШОВІ КОШТИ

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти були представлені наступним чином:

Грошові кошти	Рядок балансу	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
Готівка в національній валюті	1166	6	1
Поточні рахунки в національній валюті	1167	2 052	3 713
Всього:	1165	2 058	3 714

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31.12.2023р. відсутні.

13. ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2023 р. передплати отримані та інші короткострокові зобов'язання були представлені наступним чином:

Передплати та інші короткострокові зобов'язання	Рядок балансу	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	407	225
Розрахунки з бюджетом	1620	7	11
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	10	1
Разом:		424	237

14. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства складається з таких компонентів:

Показники	Рядок балансу	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.
Зареєстрований (складений) капітал	1400	20 000	20 000
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(147)	(98)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Всього капітал		19 853	19 902

Станом на 31.12.2023 р. статутний капітал сформовано та сплачено в повному обсязі за рахунок внесків учасника у вигляді грошових коштів в сумі 20 000 000,00 гривень.

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.

Протягом 2023 року підприємством був отриманий дохід у розмірі 49 тис. грн.

15. РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від:

- реалізації послуг – 288 тис. грн.;
- відсотків за залишками коштів на поточних рахунках – 694 тис. грн.;
- надходження фінансових установ від повернення позик – 86 468 тис. грн.;
- інші надходження – 27 тис. грн.;

Витрачання на оплату:

- товарів, робіт, послуг – 1078 тис. грн.;
- на оплату праці – 42 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 38 тис. грн.;
- зобов'язань з податків і зборів – 17 тис. грн.;
- витрачання фінансових установ на надання позик – 84 618 тис. грн.;
- інші витрачання – 28 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності становить (1 656) тис. грн. (видатки).

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності – відсутній.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності становить -0 тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності – відсутній.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності становить - 0 тис. грн.

Чистий рух коштів за звітний період становить 1 656 тис. грн. (видатки).

Залишок коштів на кінець року 3 714 тис. грн.

16. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

У 24 лютого 2022 року в Україні відбулося повномасштабне військове вторгнення Російської Федерації, яке становить загрозу для бізнесу та економіки не тільки в Україні, а й у світі. Введений Урядом військовий стан та заходи пов'язані з ним станом на звітну дату є продовжені. Майбутні наслідки цих факторів на функціонування фінансових компаній на фінансовому ринку наразі невідомі. Компанія функціонує у нестабільному середовищі.

У зв'язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан підприємства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Товариство створене та зареєстроване в 06.08.2018 р. Товариство планує спрямувати свої зусилля на створення та розвиток клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами, збереженню економного та раціонального використання коштів.

Керівництво вважає, що вживає всі необхідні заходи для розвитку стійкості бізнесу в сучасних умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Оподаткування

Податкове законодавство України постійно змінюється. Крім того, трапляються випадки непослідовного застосування, тлумачення і виконання норм законодавства. Існує велика кількість податкових норм і норм іншого законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані. Товариство не виключає можливість, що при майбутніх податкових перевітках можуть бути донараховані додаткові зобов'язання, а також штрафи і пеня; розміри яких в даний час оцінити не можливо. На практиці ризик ретроспективного стягнення податку або застосування фінансових санкцій значно зменшується по закінченні трьох років. Керівництво вважає і стверджує, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством України.

Відповідно до норм Податкового кодексу України Товариство застосовує методологію розрахунку податку на прибуток підприємств виходячи із розміру фінансового результату до оподаткування, визначеного за правилами бухгалтерського обліку без подальшого коригування.

Юридичні питання

Товариство не залучено в судові розгляди і до нього не висувуються інші претензії. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» відповідно до відомостей до єдиного реєстру судових рішень, стороною цивільних, господарських справ, справ про адміністративні правопорушення не виступало. Інформацію можна подивитись на сайті <http://reyestr.court.gov.ua/>

Інфляція

Товариство не проводило перерахунок статей фінансової звітності, так як кумулятивний рівень інфляції за період 2018-2023 роки становить 76 %, що є меншим, ніж 100%.

Таке рішення також ґрунтується на тому, що у 2023 році в Україні не виконувались інші критерії визнання країни з гіперінфляційною економікою, вказані у п. 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

17. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, передбачене проведення моніторингу ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу простроченої заборгованості.

Управління ризиком капіталу

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку власників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Товариство вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Структура капіталу Товариства складається із капіталу, що належить власникам, який складається із зареєстрованого капіталу і нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість. Товариство має різні фінансові активи, такі як дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами та нарахованими відсотками, а також інша дебіторська заборгованість та грошові кошти. У результаті переходу з МСФЗ (IAS) 39 на МСФЗ (IFRS) 9 дебіторська заборгованість, що входила до складу категорії «Позики видані та дебіторська заборгованість», перейшла у повному обсязі до категорії «Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю». Оцінка даних активів не змінилась, вони продовжують оцінюватись за амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2023 року фінансові інструменти Товариства були представлені таким чином:

Фінансові активи	Рядок балансу	31.12.2022	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	-	-

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	35	65
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18 179	16 355
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 058	3 714
Разом:	-	20 272	20 134

Фінансові зобов'язання	Рядок балансу	31.12.2022	31.12.2023
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	407	225
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч. з податку на прибуток	1620	7	11
Кредиторська заборгованість зі страхування	1625	-	-
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1630	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	10	1
Разом:	-	424	237

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Товариства - кредитний ризик і ризик ліквідності.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику тому що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Кредитний ризик

Основними фінансовими активами Товариства є грошові кошти, а також торговельна та інша дебіторська заборгованість. Грошові кошти оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які на даний момент мають мінімальний ризик дефолту.

Також Товариство піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в строк перед Товариством, що в результаті може призвести до фінансових збитків Товариства.

Товариство ще не розпочала свою основну діяльність з видачі фінансових кредитів та не має торговельної дебіторської заборгованості, тому має низький кредитний ризик.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ризик ліквідності контролюється шляхом укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення.

18. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство здійснює діяльність в Україні, що являє собою один операційний сегмент, що надає звітність. Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності Товариства як одного бізнес-сегменту для цілей прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів її діяльності. Результати діяльності сегменту оцінюються на основі операційного прибутку або збитку, відображеного у фінансовій звітності, складеній згідно з МСФЗ.

Станом та 31 грудня 2023 р. всі необоротні активи Товариства знаходилися в Україні.

19. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після звітної дати не відбувалися ніякі події, пов'язані з умовами, що існували на звітну дату і які вимагають коригування відповідних активів і зобов'язань. Також після звітної дати не відбувалися ніякі події, які вказують на умови, що виникли після цієї дати, які є суттєвими для прийняття рішень і які слід розкривати в примітках до фінансових звітів.

20. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, рішенням зборів засновників затверджена до випуску **29.01.2024 р. (Протокол №1 від 29.01.2024 р.)**

«29» січня 2024 р.

Керівник

Манжура Ганна Сергіївна