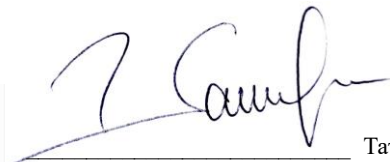


**Фінансова звітність, яка складена відповідно до МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

**Звіт про прибутки та збитки
та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2022	2023
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.1	-	424
Інші операційні доходи	8.1	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	8.1	-	-
Адміністративні витрати	8.1	(99)	(165)
Інші операційні витрати	8.1	-	-
Фінансові витрати	8.2	(112)	(217)
Інші доходи	8.2	8	-
Втрати від участі в капіталі	8.2	-	-
Прибуток до оподаткування		-203	42
Витрати з податку на прибуток		-	-
ПРИБУТОК за рік		-203	42
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК за рік		-203	42




Татарін Юрій Іванович

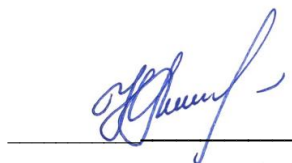

Гоме́нюк Ната́лія Ано́ліївна

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року

	Примітка	31 грудня 2023	31 грудня 2022
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	7.1.2	11	6
Основні засоби	7.1.2	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	7.1.3	-	-
Фінансові інвестиції в корпоративні права	7.1.4	-	-
<i>Поточні активи</i>			
Запаси	7.2.4	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками	7.2.2	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7.2.2	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	7.2.2	132	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.2.2	14908	11130
Поточні фінансові інвестиції	7.2.2	-	-
Інші оборотні активи	7.2.2	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.2.3	3	2
Витрати майбутніх періодів	7.2.2	-	-
ВСЬОГО АКТИВИ		15054	11138
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	7.3	5500	5500
Резервний капітал	7.3	2	-
Нерозподілені прибутки	7.3	(300)	(340)
Неоплачений капітал	7.3	-	-
Всього капітал		5202	5160
<i>Довгострокові зобов'язання та забезпечення</i>			
Інші довгострокові зобов'язання	7.5	-	-
Довгострокові кредити банків	7.5	-	-
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	7.4	-	-
Торгівельна кредиторська заборгованість	7.4	7	7
Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками з бюджетом	7.4	-	3
Розрахунками зі страхування	7.4	-	4
розрахунками по оплаті праці	7.4	-	16
Поточні забезпечення	7.4	19	9
Інші поточні зобов'язання	7.4	9826	5939
Всього зобов'язання		9852	5978
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		15054	11138



 Татарін Юрій Іванович

 Гоменюк Наталія Анатоліївна

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Неоплачений капітал	Всього власний капітал
1	2	3	4	5	6
Залишок на 31 грудня 2021 року	5500	-	(137)	-	5363
Усього сукупний прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	-	-	-203	-	-203
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	5500	-	(340)	-	5160
Усього сукупний прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	-	-	42	-	42
Відрахування до резервного капіталу	-	2	-2	-	-
Внески до капіталу	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	5500	2	(300)	-	5202

Директор

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»

Татарін Юрій Іванович

Головний бухгалтер

Гоменюк Наталія Анатоліївна

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

1	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2022	2023
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9.1	-	292
Надходження від повернення позик	9.1	-	-
Надходження від відсотків по залишкам на поточних рахунках	9.1	-	-
Надходження від повернення авансів	9.1	-	-
Інші надходження	9.1	-	105
Витрачання на оплату:			
товарів, робіт, послуг	9.1	14	2
праці	9.1	13	107
відрахувань на соціальні заходи	9.1	4	29
зобов'язань з податків та зборів	9.1	3	26
в т.ч. витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	9.1	-	-
Витрачання на оплату авансів	9.1	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	9.1	-	2100
Витрачання фінансових установ на надання позик	9.1	-	-
Інші витрачання	9.1	11241	5
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		-11275	-1872
Інвестиційна діяльність	9.2		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	9.2	5381	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	9.2	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	9.2	-	14
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		5381	-14
Фінансова діяльність	9.3		
Надходження від власного капіталу	9.3	-	-
Надходження від отримання позик	9.3	5862	4110
Інші надходження	9.3	-	-
Погашення позик	9.3	-	2223
Інші платежі	9.3	-	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	9.3	5862	1887
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-32	1
Залишок коштів на початок періоду	7.2.3	34	2
Залишок коштів на кінець періоду	7.2.3	2	3

Директор

Татарін Юрій Іванович

Головний бухгалтер

Гоменюк Наталія Анатоліївна

Заява
про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВЕНЕРА ФІНАНС" (далі – Товариство) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

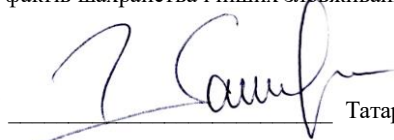
При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

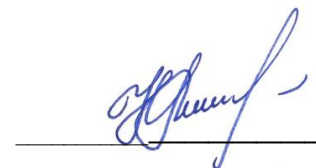
- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.




Татарін Юрій Іванович


Гоменюк Наталія Анатоліївна

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ.

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: Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Інформація про Товариство:

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

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

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

Адреса електронної пошти: venera.fin21@gmail.com

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

64.91 – Фінансовий лізинг;

64.92 – Інші види кредитування;

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

Компанія зареєстрована як фінансова установа (свідцтво ФК № 1416, дата та номер рішення про видачу свідцтва – 19.05.2020 № 918, реєстраційний номер – 13104176, код фінансової установи – 13). Компанія має безстрокові ліцензії на здійснення діяльності, видані згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг №1445 від 11.06.2020 року, перевидані Національним Банком України 26.03.2024 року та має право надавати такі види фінансових послуг:

- Надання послуг з фінансового лізингу (код фінансової послуги 13.05);

- Надання послуг з факторингу (код фінансової послуги 13.11);

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (код фінансової послуги 13.06).

Компанія не має відокремлених підрозділів станом на 31 грудня 2023 року.

Компанія не мала відокремлених підрозділів станом на 31 грудня 2022 року.

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

Засновником Компанії станом на 31 грудня 2023 року з часткою 100 % є фізична особа ПТАШИНСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, дата народження 10 грудня 1975 року, паспорт № 005272270, унікальний номер запису з Єдиного державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання 19751210-00536, орган видачі-8031, дата оформлення 30.09.2020 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2773708856, зареєстрований за адресою: м. Київ, Шевченківський р-н, вул. В'ячеслава Чорновола, буд. 14, кв. 7.

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

Кінцевий бенефіціарний власник станом на 31 грудня 2023 року – ПТАШИНСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, дата народження 10 грудня 1975 року, паспорт № 005272270, унікальний номер запису з Єдиного державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання 19751210-00536, орган видачі-8031, дата оформлення 30.09.2020 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2773708856, зареєстрований за адресою: м. Київ, Шевченківський р-н, вул. В'ячеслава Чорновола, буд. 14, кв. 7.

Засновником Компанії станом на 31 грудня 2022 року з часткою 100 % була юридична особа: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКЛІМБЕР» (Код ЄДРПОУ 43587602), адреса: УКРАЇНА, 03045, М.КИЇВ ГОЛОСІВСЬКИЙ Р-Н ВУЛ. НАБЕРЕЖНО-КОРЧУВАТСЬКА, БУД. 136.

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

Кінцевий бенефіціарний власник станом на 31 грудня 2022 року – ПТАШИНСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, дата народження 10 грудня 1975 року, паспорт № 005272270, унікальний номер запису з Єдиного державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання 19751210-00536, орган видачі-8031, дата оформлення 30.09.2020 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2773708856, зареєстрований за адресою: м. Київ, Шевченківський р-н, вул. В'ячеслава Чорновола, буд. 14, кв. 7.

Органами Управління Компанії є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Компанії здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Компанії здійснює директор Товариства.

Товариство не є контролером / учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Кількість працівників за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, складала 3 особи, середня кількість за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року – 3 особи.

Кількість працівників за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року складала 3 особи, середня кількість за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року – 3 особи.

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

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 20 лютого 2024 року.

Достовірність та повнота фінансової звітності Товариства, її відповідність міжнародним стандартам фінансової звітності підтверджується аудиторським звітом суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ. Проаудована фінансова звітність буде надана Загальним зборам Учасників Товариства для її затвердження до випуску та оприлюднення. Ні учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 12 місяців, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

У Товариства відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є Російська Федерація, та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником,

акціонером) або бенефіціаром яких є Російська Федерація та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВІДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Товариство здійснює основну частину своєї діяльності в Україні. Економіці України властиві певні характеристики, які ставлять під загрозу її стабільність в довгостроковій перспективі. Такі характеристики включають, але не обмежуються, відносно низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Вже більше року триває війна росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено та пошкоджено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшилися витрати бізнесу.

Разом з тим, країна зіштовхнулася зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції.

Незважаючи на довготривалу війну, українська економіка поступово відновлювалась у 2023 році, особливо у виробничих секторах та сфері послуг. Ураховуючи це, НБУ переглянув та підвищив прогноз зростання реального ВВП у 2023 році – з 2.0% до 2.9%.

Стабільний потік міжнародної допомоги та поживлення внутрішнього боргового ринку дають змогу покривати значний дефіцит бюджету без грошового фінансування.

У вересні економічна активність надалі сезонно поживлялася, зокрема завдяки збору, перевезення та переробки врожаю, більшого ніж в минулому році та активізації будівельних робіт. Водночас, відновлення економіки обмежувалось постійними ракетними обстрілами, блокування "зернового коридору" та новими руйнуваннями об'єктів інфраструктури. Крім того, негативно впливали на бізнес торговельні обмеження для української агропродукції з боку низки країн ЄС.

На ринку праці спостерігається зростання попиту на робочу силу, що зумовлює поступове поліпшення зайнятості населення та поліпшення їх платоспроможності. Рівень міграції залишається активним.

Загальний індекс інфляції за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року склав 105,1%. Найменшим цей показник був у серпні 2023 — 98,6%, а найвищим у березні — 101,5%. У 2022 році індекс інфляції склав 126,6%. Це пов'язано із розширенням пропозиції продуктів харчування, а також поліпшенням інфляційних і курсових очікувань. Вагому роль у стримуванні інфляційного тиску та поліпшенні очікувань мали заходи НБУ із забезпечення привабливості гривневих активів і стійкості валютного ринку.

Водночас, подальше уповільнення інфляції у 2023 році буде більш стриманим через вичерпання ефекту низької бази, повернення до довосного рівня оподаткування на ринку палива та очікуване зростання тарифів на електроенергію.

Проте, втрати від війни зростають. Вибух і руйнування дамби «Каховської» гідроелектростанції на річці Дніпро, та обстріли об'єктів інфраструктурних, ймовірно, матимуть руйнівні довгострокові наслідки в соціальних, економічних та екологічних сферах, які будуть повністю оцінені лише з часом.

В період військового стану Урядом та НБУ були прийняті наступні заходи щодо мінімізації рівня зростання інфляції:

- тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів;
- переглянута облікова ставка НБУ; зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- суттєве підвищення нормативів обов'язкового резервування НБУ, що має забезпечити зниження вільної ліквідності в банківській системі;
- фіксація цін на житлово-комунальні послуги;
- адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо.

Разом з тим, стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу починаючи з жовтня 2023 року.

В умовах воєнного стану фінансова система залишалась стабільною та ліквідною. Фінансові установи продовжують працювати безперебійно, зберігають ліквідність, мають достатній запас капіталу та продовжують помірне кредитування. Робота фінансових компаній у звільнених та вільних регіонах відновилися майже в повному обсязі.

З початку 2023 року почав відновлюватися попит на споживчі кредити. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють державні програми. Разом з тим, у 2-му кварталі відновився попит на кредити підприємств.

Протягом 2023 року НБУ двічі знижував облікову ставку з 25% до 15%, що було пов'язано із подальшим сповільнення інфляції та спроможністю НБУ забезпечувати курсову стійкість, і при цьому зберегти достатній рівень привабливості гривневих заощаджень. Завдяки покращенню макроекономічних показників очікується, що ставка буде і надалі знижуватися протягом 2024 року.

Ситуація на валютному ринку була стабільною, обсяги інтервенцій НБУ дещо зросли, головним чином через сезонний та ситуативний чинники. Згідно до попередніх даних, станом на 1 лютого 2024 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 38 525,0 млн дол та зменшилися внаслідок інтервенцій НБУ з продажу валюти для покриття різниці між попитом та пропозицією на валютному ринку України та боргових виплат країни в іноземній валюті, які значною мірою були компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів.

Значні процентні доходи від високоякісних ліквідних активів і стійкі надходження від корпоративних позик сприяли зростанню процентних доходів у фінансовому секторі. Чисті комісійні доходи продовжують збільшуватися завдяки відновленню економічної активності. При цьому операційні витрати зростали співмірно із зростанням доходів. Завдяки сприятливішому економічному середовищу зростання частки непрацюючих кредитів і витрат на створення резервів було незначним.

З початку 2023 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті у зв'язку із війною з росією на наступних рівнях:

- Fitch Ratings підтвердив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «СС». Посилаючись на подальшу реструктуризацію комерційного боргу в іноземній валюті, враховуючи масштаби економічної шкоди від війни з росією і пов'язану з цим значну фінансову шкоду;
- Standart and Poools понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «ССС+» до «ССС». Посилаючись на те, що спроможність України з обслуговування боргу залишається вразливою та залежить від сприятливих зовнішніх умов для виконання своїх фінансових зобов'язань.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на безперервну операційну діяльність та фінансовий стан Товариства в умовах війни. Майбутні умови здійснення безперервної діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

3.2. Нові та переглянуті стандарти

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2023 року

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 1 січня 2023 р., облікова політика, прийнята при складанні цієї фінансової звітності, відповідає політиці, що застосовувалась при складанні річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Товариство не застосовує достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є випущеними, але ще не набули чинності.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31 грудня 2023 року, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних долгових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки,	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року не застосовувалась	Правки не мали впливу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»

код ЄДРПОУ 43561872

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	Вплив поправок
	якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.				
МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.	01 січня 2025 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року не застосовувалась	Правки не мали впливу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»

код ЄДРПОУ 43561872

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року не застосовувалась	Правки не мали впливу

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2023 року.

3.3 ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень за достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням

розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Судження щодо оцінки чистої вартості реалізації заставного майна

Попередні оцінки чистої вартості реалізації заставного майна у вигляді житлової нерухомості базуються на договірній вартості закладеного майна, що фіксується у договорі застави (іпотеки). Проте фактична ціна реалізації такого майна може значно відрізнятись від попередньої оцінки внаслідок коливання ринкових цін.

4. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ

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. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

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

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На представника централізованої бухгалтерії - бухгалтерської фірми, як особу, відповідальну за ведення обліку, покладено наступні обов'язки:

- Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;
- Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліку, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими регістрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних;
- Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;
- Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції;

- Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;
- Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;
- Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;
- Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, крадіжок та псування майна Товариства;
- Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами.

- Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.

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

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України „Про бухгалтерський облік та звітність в Україні”, підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (див. як „iXBRL”).

На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року ще не опублікована, процес подання фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року в єдиному електронному форматі вже розпочато. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року та подати його у встановлені законодавством терміни, а саме до 01.07.2023 року.

На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та подати його у встановлені законодавством терміни.

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 при наданні факторингових 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 використовуються такі класи активів:

транспортні засоби;

офісна техніка;

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, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

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 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 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.

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 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.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем 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.

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.

Застосовуються наступні терміни корисного використання:

- транспортні засоби – 4 роки;
- комп'ютерна техніка - 2 роки;
- меблі - 4 роки;
- інші основні засоби - 12 років.

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 в періоді 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».

ОРЕНДА

Визначення оренди

При укладанні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору.

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтують орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування.

Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активу з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариству право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо

собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан. Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням,
- за статтею «Інші процентні витрати»,
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання,
- в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування,
- за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Переоцінка зобов'язань за договором оренди Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди; - визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

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.

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

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 у спосіб передбачений комісією.

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

- а) очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- б) строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації 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 терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

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.

ЗАПАСИ

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

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання факторингових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображуються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які 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 чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

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

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство 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.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-

знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання грошових потоків від продажу активів в найближчому майбутньому, тобто призначені для продажу, належать до категорії активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив класифікується як такий, що призначений для продажу, якщо:

- основною метою його придбання є продаж або зворотній викуп в близькому майбутньому;
- при первісному визнанні він є частиною портфелю ідентифікованих фінансових інструментів, що перебувають в управлінні Компанії як єдиний портфель, та за яким наявні фактичні нещодавні випадки короткострокових купівель та продажів;
- він є похідним інструментом, що не класифікується як інструмент хеджування в угоді ефективного хеджування.

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання грошових потоків від продажу активів в найближчому майбутньому, тобто призначені для продажу, належать до категорії активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив класифікується як такий, що призначений для продажу, якщо:

- основною метою його придбання є продаж або зворотній викуп в близькому майбутньому;
- при первісному визнанні він є частиною портфелю ідентифікованих фінансових інструментів, що перебувають в управлінні Компанії як єдиний портфель, та за яким наявні фактичні нещодавні випадки короткострокових купівель та продажів;
- він є похідним інструментом, що не класифікується як інструмент хеджування в угоді ефективного хеджування.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестицій в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;

2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

3) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

ГРОШОВІ КОШТИ

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (i) вони утримуються для отримання передбаченим договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Умови, встановлені виключно законодавством, не впливають на результати SPPI-тесту, крім випадків, коли вони включені в умови договору і застосовувалися б, навіть якщо у подальшому законодавством змінилося б.

Суми, використання яких обмежене, виключається зі складу грошових коштів та їх еквівалентів при підготовці звіту про рух грошових коштів. Суми, обмеження щодо яких не дозволяють обміняти їх використати для розрахунку по зобов'язаннях протягом, принаймні, дванадцяти місяців після звітного періоду, включаються до складу інших необоротних активів.

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 у Балансі за курсом НБУ.

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

ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ЩО ОЦІНЮЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, належать паї (частки) господарських товариств та інші поточні фінансові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів, і які не оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість паїв (часток) господарських товариств визначається методом чистих активів на підставі даних про фінансові результати (прибуток або збиток), які наведені в фінансових звітах на звітну дату за звітний період. Результат змін (дооцінка або уцінка справедливої вартості корпоративних прав) визнається у складі прибутку/збитку звітного періоду Товариства.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

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

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- позики надані;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

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 Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозованої інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом.

Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Низький кредитний ризик (стадія 1):

- Контрагент в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- Несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

- Кількісний критерій
 - якщо Контрагент прострочив оплату за контрактом більш ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більш ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується

• Якісні критерії

Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або Контрагента.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів (стадія 3):

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

- Кількісний критерій
 - Контрагент більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.
- Якісні критерії
 - Контрагент не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:
 - значні фінансові труднощі контрагента;
 - смерть контрагента;
 - неплатоспроможність контрагента;
 - контрагент порушує фінансові умови договору;
 - зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
 - надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
 - висока ймовірність банкрутства контрагента.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Розміри збитку

- стадія 1 – 1,0%

- стадія 2:
 - прострочення платежу на термін від 30 до 60 днів - 10%
 - прострочення платежу на термін від 60 до 90 днів - 50%
- стадія 3 – 100%

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Товариства.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом установлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективною ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

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 наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із 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 забезпечення.

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 забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (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.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат 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 розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні 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 господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості комісійної винагороди Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Дохід від основного виду діяльності, а саме, від надання фінансових послуг, відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, та оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ 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.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

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 розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визнається 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 Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

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

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

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

До пов'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал.

Пов'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто 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, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

- в) особи, що надають фінансування;
- г) профспілки;
- д) комунальні служби;
- е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,
- є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);
- ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Баланс складається методом ділення активів і 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 МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Участі у спільних підприємствах товариство не бере.
- Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ рік, що закінчився 31 грудня 2023 року Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Інструменти капіталу (корпоративні права)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю з подальшим віднесенням переоцінки через прибутки та збитки.	Ринковий, витратний	Дані фінансової звітності емітента корпоративних прав щодо результаті діяльності та власного капіталу
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Товариство має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Зазначена система включає перевірку результатів інвестиційних операцій, а також всіх суттєвих оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають:

- перевірку річної фінансової звітності компаній, власниками корпоративних прав яких являється.

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 фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію та звіти оцінювача щодо справедливої вартості фінансових інструментів, ці дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дата оцінки	31 грудня 2022	31 грудня 2023	31 грудня 2022	31 грудня 2023	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Фінансові інвестиції в корпоративні права	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти	-	-	2	3	-	-

Товариство оцінює справедливу вартість фінансових інструментів з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, враховуючи суттєвість даних, що використовуються при формуванні зазначених оцінок:

Рівень 1 – котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів

Рівень 2 – дані, що відрізняються від котирувань, що відносяться до першого рівня, доступні безпосередньо (тобто котирування) або опосередковано (тобто дані, похідні від котирувань). Дана категорія включає інструменти, що оцінюються з використанням ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для схожих інструментів на ринку, що не розглядаються в

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»

код ЄДРПОУ 43561872

якості активних, або інших методів оцінки, всі використані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на спостережуваних вихідних даних.

Рівень 3 – дані, які не є доступними. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються з використанням інформації, не ґрунтованої на спостережуваних вихідних даних, при тому, що такі неспостережувані дані надають суттєвий вплив на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються на основі котирувань схожих інструментів, у відношенні до яких вимагається використання суттєвих неспостережуваних коригувань або суджень для відображення різниці між інструментами.

5.3. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

В наступні таблиці наведена інформація за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року:

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31 грудня 2022	Надходження (вибуття)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 31 грудня 2023
Поточні фінансові інвестиції (корпоративні права)	0	Вибуття – 0 Надходження – 0	0	0

Для визначення справедливої вартості інвестицій в корпоративні права Товариство здійснює оцінку справедливої вартості, використовуючи ринковий підхід, що оснований на даних річної фінансової звітності емітента корпоративних прав щодо результатів діяльності та власного капіталу за рік.

5.5. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року переведень між рівнями ієрархії не було.

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31 грудня	31 грудня	31 грудня	31 грудня
Грошові кошти	2	3	2	3
Фінансові інвестиції в корпоративні права	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Поточна дебіторська заборгованість	11130	15040	11130	1504
Поточна кредиторська заборгованість	5969	9833	5969	9833

Керівництво Товариства визначило, що справедлива вартість грошових коштів, поточної дебіторської заборгованості та поточної кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх балансовій вартості, головним чином, у зв'язку з нетривалими строками погашення цих інструментів.

Товариство оцінює довгострокову дебіторську заборгованість (позики з фіксованими ставками) на основі таких параметрів, як відсоткові ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність. На основі цієї оцінки для обліку очікуваних збитків по цій дебіторській заборгованості створюються оціночні резерви.

Зміни вартості фінансових інвестицій в корпоративні права, справедлива вартість яких визначена на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії). Вищезазначені зміни відбулись в 2022 році за рахунок відображення в звітності корпоративних прав за справедливою вартістю з переоцінкою в прибутках і збитках в сумі 8 тис. грн.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. ПРИПУЩЕННЯ ПРО ФУНКЦІОНУВАННЯ ТОВАРИСТВА В НАЙБЛИЖЧОМУ МАЙБУТНЬОМУ.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Наприкінці лютого 2022 року відбулося воєнне вторгнення Росії в Україну.

Президент України Володимир Зеленський підписав Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Народні депутати затвердили цей документ 300 голосами. Згідно з указом, воєнний стан запроваджений з 5:30 24 лютого 2022 року і ще триває.

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року керівництвом здійснено оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні наслідки.

За попередніми оцінками керівництва Товариства, починаючи з лютого 2022 року, наслідки Російської агресії та введенням воєнного стану в Україні суттєво не вплинули на попит на послуги ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВЕНЕРА ФІНАНС". Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде працювати, своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Учасники Товариства не мають наміру ліквідувати Товариство або припинити операції. У Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб. Товариству не потрібно домовлятися з

кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати операційні витрати. Товариству не потрібно звертатися за фінансовою підтримкою до учасника Товариства для забезпечення нормальної діяльності. Товариство не потребує залучення кредитних коштів фінансування нормальної діяльності компанії. Юридичних обмежень бізнесу немає, конкурентні умови на ринку не змінилися. Змін в умовах надання послуг Товариством або виникнення спеціальних умов діяльності не відбувалось. Немає систематичного зростання дебіторської заборгованості поточних контрагентів, не зафіксовано втрати ключових покупців та постачальників. Таким чином, керівництво визнає, що майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиним фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність..

Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану. Незважаючи на суттєву невизначеність, керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2023 році" №3-ОП від 01 січня 2023 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

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.

7.1. Непоточні активи

7.1.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2023 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензії на право займатися певними видами діяльності	6,4	-	6,4
Примірник та пакети оновлень (компонент) комп'ютерної програми "М.Е.Дос" з правом використання на рік	14,2	10	4,2
Всього	21	10	11

Оскільки термін дії ліцензій необмежений, амортизація не нараховується.

На нематеріальні активи із терміном використання 1 рік нарахована накопичена амортизація, яка станом на 31 грудня 2023 року становить 10 тис.грн.

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2022 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензії на право займатися певними видами діяльності	6	-	6
Всього	6	-	6

Оскільки термін дії ліцензій необмежений, амортизація не нараховується.

7.1.2. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2023 року основні засоби відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 року основні засоби відсутні.

Оренда

Товариство є орендарем офісного приміщення – офіс за адресою: місто Київ, вул. Набережно-Корчуватська, будинок 136.

Товариством застосовано звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Товариством визнаються орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди і включаються до складу адміністративних витрат.

Природа орендної діяльності орендаря

Об'єкт передається в оренду з метою розташування офісу для ведення фінансово-господарської діяльності та використання як місцезнаходження органів управління Товариства (суборендаря).

Обмеження або умови, накладені орендою

Передача Об'єкта в оренду не тягне за собою виникнення у Товариства права власності на цей Об'єкт та права контролю.

7.1.3. Довгострокова дебіторська заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року відсутня.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року відсутня.

7.1.4. Фінансові інвестиції в корпоративні права

Станом на 31 грудня 2023 року Фінансові інвестиції в корпоративні права відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 року Фінансові інвестиції в корпоративні права відсутні в зв'язку з реалізацією частки, належної ТОВ «ФК «ВЕНЕРА ФІНАНС» за ДОГОВОРОМ №3 від 27.11.2022 року та №2 від 26.11.2021 року про купівлю-продаж частини частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКЛІМБЕР».

7.2. Поточні 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.

7.2.1. Поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31 грудня 2023 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами становить 132 тис.грн. і представлена нарахованими відсотками за користування кредитними коштами.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом відсутня.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року становить 14908 тис. грн. та складається з:

- заборгованості за договорами відступлення права вимоги та факторингу (13135 тис. грн.) за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 308 тис. грн. Різниця між номінальною вартістю дебіторської заборгованості за договорами відступлення права вимоги та факторингу та ціною покупки, за якою обліковується заборгованість у обліку Товариства (19102 тис. грн.), за

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»

код ЄДРПОУ 43561872

виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 308 тис. грн., становить 5967 тис. грн. Строки погашення вищевказаних договорів не перевищують 365 днів.

- договору БПФД (2 тис.грн.), Строк погашення не перевищує 365 днів.

- договору про надання фінансового кредиту в сумі 2100 тис. грн. (зі строком погашення до 02.03.2024 року) за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 21 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31 грудня 2022 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами відсутня.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом відсутня.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року становить 11130 тис. грн. та складається із заборгованості за договорами відступлення права вимоги та факторингу (11240 тис. грн.), договору БПФД (2 тис. грн.), за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 112 тис. грн.

Різниця між номінальною вартістю дебіторської заборгованості та ціною покупки, за якою обліковується заборгованість у обліку Товариства (11130 тис. грн.), за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 112 тис. грн., за всіма договорами становить 1860 тис. грн.

Строки погашення вищевказаних договорів не перевищують 365 днів.

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за її справедливою вартістю. Інша поточна дебіторська заборгованість утримується до погашення і обліковується за амортизованою собівартістю.

7.2.2. Зміни щодо резерву очікуваних кредитних збитків

	2022 рік	2023 рік
Резерв на початок періоду	0	112
Збільшення	112	217
Зменшення	0	0
Резерв на кінець періоду	112	329

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року відбулося збільшення резерву очікуваних кредитних збитків за рахунок нарахування резервів на поточну дебіторську заборгованість та в результаті переведення заборгованості до іншої стадії кредитного ризику згідно рішення керівництва Товариства на підставі індивідуальних оцінок.

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року відбулося збільшення резерву очікуваних кредитних збитків за рахунок нарахування резервів на поточну дебіторську заборгованість.

7.2.3. Фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2023 року відсутні.

Фінансові інвестиції в боргові інструменти станом на 31 грудня 2023 року відсутні.

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2022 року відсутні.

Фінансові інвестиції в боргові інструменти станом на 31 грудня 2022 року відсутні.

7.2.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31 грудня 2023 року зберігаються на банківських рахунках Товариства.

Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148.

Грошові кошти, які зберігаються на поточних банківських рахунках Товариства станом на 31 грудня 2023 року становлять 3 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31 грудня 2023 року - відсутні.

Грошові кошти, які зберігаються на поточних банківських рахунках Товариства станом на 31 грудня 2022 року становлять 2 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31 грудня 2022 року відсутні.

Грошові кошти Товариства знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня, а саме:

Назва банківської установи (кредитний рейтинг)	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" у м. Києві uaAAA	-	-
АТ «ПРАВЕКС БАНК», uaAAA	-	-
АБ 'КЛІРИНГОВИЙ ДІМ' uaAA	2	-
АБ "УКРГАЗБАНК", uaAA+	-	-
АТ 'КБ ГЛОБУС' uaAAA	-	-
АТ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК" uaAAA	-	3
Всього:	2	3

7.2.5. Запаси

Станом на 31 грудня 2023 року запаси відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 року запаси відсутні.

7.3. Відомості про власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті.

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31 грудня 2022	Станом на 31 грудня 2023	Призначення та умови використання
---	--------------------------	--------------------------	-----------------------------------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»

код ЄДРПОУ 43561872

	тис. грн.	тис. грн.	
Статутний капітал	550	5500	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-340	-300	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Відрахування до резервного капіталу	-	2	1. Протокол Загальних зборів учасників №2-РЗ від 31 грудня 2022 року про розподіл прибутку 2. Протокол Загальних зборів учасників № 3-РЗ від 31 грудня 2023 про розподіл 2 тис. грн. від прибутку 2023 року до резервного капіталу
Вилучений капітал	-	-	
Всього	5160	5202	

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі.

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований та сплачений капітал складає 5500 тис. грн. та розподілений наступним чином:

Єдиний учасник: фізична особа ПТАШИНСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, дата народження 10 грудня 1975 року, паспорт № 005272270, унікальний номер запису з Єдиного державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання 19751210-00536, орган видачі-8031, дата оформлення 30.09.2020 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2773708856, зареєстрований за адресою: м. Київ, Шевченківський р-н, вул. В'ячеслава Чорновола, буд. 14, кв. 7.

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 500 000.00 грн.

Частка у статутному капіталі - 100%

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.

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований та сплачений капітал складає 5500 тис. грн. та розподілений наступним чином:

Єдиний учасник: юридична особа: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКЛІМБЕР» (Код ЄДРПОУ 43587602), адреса: УКРАЇНА, 03045, М.КИЇВ ГОЛОСІВСЬКИЙ Р-Н ВУЛ. НАБЕРЕЖНО-КОРЧУВАТСЬКА, БУД. 136.

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 500 000.00 грн.

Частка у статутному капіталі - 100%

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.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних зборів Учасників.

7.4. Зобов'язання та забезпечення.

Поточна кредиторська заборгованість за товари й послуги станом на 31 грудня 2023 року становить 7 тис. грн. і складається із заборгованості за договором на інформаційно-консультаційні послуги.

Інша поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2023 року дорівнює 9826 тис. грн. та представляє собою заборгованість за:

- договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги (7787 тис. грн.), строки погашення вищевказаних договорів не перевищують 365 днів.
- заборгованість за договором факторинга (2000 тис. грн. зі строком погашення 10.2024 року)
- за авансовим звітом (39 тис. грн.). Строк погашення не перевищує 365 днів.

Поточні забезпечення (нарахування резерву відпусток) станом на 31 грудня 2023 року становлять 19 тис. грн.

Заборгованість із розрахунків з бюджетом станом на 31 грудня 2023 року відсутня.

Заборгованість із страхування станом на 31 грудня 2023 року відсутня.

Заборгованість із розрахунків з оплати праці станом на 31 грудня 2023 року відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість за товари й послуги станом на 31 грудня 2022 року становить 7 тис. грн. і складається із заборгованості за договором на інформаційно-консультаційні послуги.

Інша поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2022 року дорівнює 5939 тис. грн. та представляє собою заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги (5900 тис. грн.), та за авансовим звітом (39 тис. грн.).

Строки погашення вищевказаних договорів не перевищують 365 днів.

Поточні забезпечення (нарахування резерву відпусток) станом на 31 грудня 2022 року становлять 9 тис. грн.

Заборгованість із розрахунків з бюджетом станом на 31 грудня 2022 року становить 3 тис. грн.

Заборгованість із страхування станом на 31 грудня 2022 року становить 4 тис. грн.

Заборгованість із розрахунків з оплати праці станом на 31 грудня 2022 року становить 16 тис. грн.

Фінансові зобов'язання

Кредити на початок звітного періоду відсутні.

Кредити на кінець звітного періоду відсутні.

Інші фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року відсутні.

Інші фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року відсутні.

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю, за звітний період не відбувались.

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю, за попередній період не відбувались.

7.5 Довгострокові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2023 року довгострокові зобов'язання відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 року довгострокові зобов'язання відсутні.

8. 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.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

8.1. Операційна діяльність

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Дохід від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становить 424 тис. грн. і представлені нарахованими відсотками за користування кредитними коштами.

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становлять 165 тис. грн. та складаються із:

- витрат на оплату праці - 125 тис. грн.;
- відрахувань на оплату ЄСВ – 25 тис. грн.;
- амортизації – 10 тис. грн.;
- інших витрат - 5 тис. грн.:
- обслуговування ВЕБ-сайту та ключ КЕП– 1 тис.грн.;
- РКО – 4 тис.грн.

Інші операційні витрати відсутні.

Фінансовий результат від операційної діяльності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становить – 259 тис. грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Дохід від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року відсутній.

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становлять 99 тис. грн. та складаються із:

- витрат на оплату праці - 38 тис. грн.;
- відрахувань на оплату ЄСВ – 7 тис. грн.;
- інших витрат - 54 тис. грн.:
- юридичні послуги 8 тис. грн.
- РКО 1 тис. грн.
- інформаційно-консультаційні послуги 45 тис. грн.

Інші операційні витрати відсутні.

Фінансовий результат (збиток) від операційної діяльності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становить – 99 тис. грн.

8.2. Фінансова діяльність

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Інші фінансові доходи відсутні станом на 31 грудня 2023 року.

Інші доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року відсутні.

Фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становлять 217 тис. грн. та складаються з нарахування резерву очікуваних кредитних збитків на поточну дебіторську заборгованість.

Інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року відсутні.

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Інші фінансові доходи відсутні станом на 31 грудня 2022 року.

Інші доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становлять 8 тис. грн. і представлені доходом від реалізації довгострокових фінансових інвестицій.

Фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становлять 112 тис. грн. та складаються з нарахування резерву очікуваних кредитних збитків на поточну дебіторську заборгованість.

Інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року відсутні.

8.3. Результати діяльності

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Фінансовий результат до оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становить 42 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток станом на 31 грудня 2023 року становлять 0 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) становить за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року 42 тис. грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Фінансовий результат до оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становить мінус 203 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток станом на 31 грудня 2022 р. становлять 0 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (збиток) становить за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року 203 тис. грн.

8.4. Податок на прибуток

У відношенні розрахунку та відображення поточного та відстроченого податку на прибуток Товариство керується нормами МСБО 12 «Податок на прибуток» та чинного Податкового кодексу України.

Ставки оподаткування, які застосовувалися Товариством протягом звітного періоду були наступними:

З 1 січня 2023 р. по 31 грудня 2023 р.	18%
З 1 січня 2022 р. по 31 грудня 2022 р.	18%

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»

код ЄДРПОУ 43561872

Компоненти витрат по податку на прибуток Товариства за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

№ з/п	Найменування показника	2023 р. тис. грн.	2022 р. тис. грн.
1	Фінансовий результат до оподаткування:	42	-203
2	Різниця, яка виникає відповідно до норм Податкового кодексу України (п.140.4.2) та зменшує фінансовий результат до оподаткування (від'ємне значення об'єкта оподаткування минулого року:	-42	-
3	Об'єкт оподаткування податком на прибуток (рядок 1 + рядок 2)	0	0
4	Поточний податок на прибуток (рядок 3 x 18%), до сплати в бюджет	0	0

9. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, 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.

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, становлять 397 тис. грн. складаються з:

- Надходження від нарахованих відсотків за кредитними договорами – 292 тис. грн.
- Інших надходжень – 105 тис.грн.:
 - надходжень за договорами факторингу та відступлення права вимоги – 105 тис. грн.;

Витрачання від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становлять 2269 тис. грн., та складаються з:

- Витрачання на надання фінансових кредитів у сумі 2100 тис.грн.
- Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 2 тис. грн., а саме:
- Обслуговування ВЕБ-сайту – 1 тис.грн.
- Ключ ЕЦП – 1 тис.грн.
- інші витрачання – 5 тис. грн., а саме:
 - розрахунково-касове обслуговування – 5 тис. грн.
 - Витрачання на заробітну плату (107 тис. грн.) ЄСВ (29 тис. грн.), ПДФО та військовий збір (26 тис. грн.) – 162 тис. грн.
 - Витрачання з податку на прибуток – 0 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становить мінус 1872 тис. грн.

Надходження від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року відсутні.

Витрачання від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становлять 11275 тис. грн., та складаються з:

- Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 14 тис. грн., а саме:
- юридичні послуги – 8 тис. грн;
- інформаційно-консультаційні послуги – 6 тис. грн.
- інші витрачання – 11241 тис. грн. , а саме:
 - розрахунково-касове обслуговування – 1 тис. грн.
 - витрачання на оплату договорів відступлення права вимоги (факторингу) – 11240 тис. грн.;
- Витрачання на заробітну плату (13 тис. грн.), ЄСВ (4 тис. грн.), ПДФО та військовий збір (3 тис. грн.) – 20 тис. грн.
- Витрачання з податку на прибуток – 0 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становить мінус 11275 тис. грн.

9.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Надходження від інвестиційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року відсутні.

Витрачання від інвестиційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становлять 14 тис.грн. та представлені витрачанням на придбання нематеріальних активів.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності (надходження) рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становить мінус 14 тис. грн.

Надходження від інвестиційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становлять 5381 тис. грн. представлені надходженнями від реалізації довгострокових фінансових інвестицій.

Витрачання від інвестиційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року відсутні.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності (надходження) рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становить – 5381 тис. грн.

9.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші.

Надходження в результаті фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становлять 4110 тис. грн. і складаються з надходжень за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги.

Витрачання в результаті фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становлять 2223 тис. грн. і складаються з погашень за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року склав 1887 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить – 2 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період складає 1 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2023 року становить 3 тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»

код ЄДРПОУ 43561872

Надходження в результаті фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року становлять 5862 тис. грн. і складаються з надходжень за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги.

Витрачання в результаті фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року відсутні.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року склав 5862 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить – 34 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період складає мінус 32 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2022 року становить 2 тис. грн.

10. ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31 грудня 2022 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2023 року, тис. грн.
Статутний капітал	5500	5500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(340)	(300)
Відрахування до резервного капіталу	-	2
Вилучений капітал	-	-
Всього	5160	5202

Станом на 31 грудня 2023 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 5 500 000,00 (П'ять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що становить 100% від об'явленого.

Товариство отримало за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року прибуток в розмірі 42 тис. грн.

31 грудня 2023 року відбулося відрахування до резервного капіталу у сумі 2 тис. грн. за рахунок прибутку.

Інших змін в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2022 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 5 500 000,00 (П'ять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що становить 100% від об'явленого.

Товариство отримало за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року збиток в розмірі 203 тис. грн.

31 грудня 2022 року відбулося відрахування до резервного капіталу за рахунок прибутку не відбулося, оскільки за результатами діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року Товариство отримало збиток.

Інших змін в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року не відбувалось.

11. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

11.1 Умовні зобов'язання

Судові позови

По існуючим цивільним та адміністративним справам, в якій Товариство виступає стороною, керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків та за оцінками керівництва, ймовірність виграшу в них є високою, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток очікувані кредитні збитки складають 329 тис. грн. для дебіторської заборгованості.

11.2. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24

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

До пов'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 25% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Група	№ з/п	Найменування Особи	Частка в статутному капіталі на 31 грудня 2023 року, %	Частка в статутному капіталі на 31 грудня 2022 року, %
А	Учасники Товариства :			
	1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКЛІМБЕР» (Код ЄДРПОУ 43587602) до 28.09.2023 року	-	100
	2	ПТАШИНСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, РНОКПП 2773708856 з 28.09.2023 року	100	-
Б	Керівник Товариства та інші фізичні особи			

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»

код ЄДРПОУ 43561872

	3	Директор Товариства – Татарін Юрій Іванович РНОКПП 2426502736	-	-
	4	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР), Директор ТОВ «ФІНКЛІМБЕР», єдиний учасник ТОВ «ФІНКЛІМБЕР» - ПТАШИНСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, РНОКПП 2773708856	0	0
	5	ФОП ПТАШИНСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, РНОКПП 2773708856	0	0
В	Інші Юридичні особи			
	6	АДВОКАТСЬКЕ БЮРО "ПТАШИНСЬКИЙ", Код ЄДРПОУ 39315748, директор та єдиний учасник якого є ПТАШИНСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, РНОКПП 2773708856	0	0

Операції, що відбувались з пов'язаними за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року Товариство нараховувало та сплачувало заробітну плату управлінському персоналу (директору) Татаріну Юрію Івановичу в сумі 80 тис. грн., заборгованість перед директором станом на 31 грудня 2023 року відсутня.

Станом на 31 грудня 2023 року наявна кредиторська заборгованість перед Директором Товариства у сумі 39 тис.грн. за авансовими звітами.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року Товариство отримало безвідсоткову поворотну допомогу в сумі 1 тис. грн. від директора Товариства, Татаріна Юрія Івановича. Станом на 31 грудня 2023 року заборгованість погашено повністю

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року Товариство отримувало безвідсоткові поворотні фінансові допомоги від учасника, ТОВ «ФІНКЛІМБЕР», сумі 10 тис. грн.

Заборгованість перед ТОВ «ФІНКЛІМБЕР» на закінчився 31 грудня 2023 року становить 10 тис.грн.

Заборгованість перед Пташинським Олегом Олександровичем за договорами безвідсоткової поворотної допомоги на 31 грудня 2023 року становить 5777 тис.грн.

Інших фінансових відносин з кінцевим бенефіціарним власником, засновниками та іншими пов'язаними за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року не відбувалось.

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року.

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року Товариство нараховувало та сплачувало заробітну плату управлінському персоналу (директору) Татаріну Юрію Івановичу в сумі 32 тис. грн., заборгованість перед директором станом на 31 грудня 2022 р. становить 14 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року наявна кредиторська заборгованість перед Директором Товариства у сумі 39 тис. грн. за авансовими звітами.

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року у складі активів Товариства обліковувалися корпоративні права ТОВ "ФІНКЛІМБЕР" (99,64%) на загальну суму 5473 тис. грн. За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року здійснена доїнка корпоративних прав на суму 8 тис. грн. в зв'язку з їх реалізацією.

Станом на 31 грудня 2022 року корпоративні права ТОВ "ФІНКЛІМБЕР" відсутні на балансі Товариства.

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року Товариство отримувало безвідсоткові поворотні фінансові допомоги від КІНЦЕВОГО БЕНЕФІЦІАРНОГО ВЛАСНИКА, Директора та єдиного учасника ТОВ «ФІНКЛІМБЕР» - ПТАШИНСЬКОГО ОЛЕГА ОЛЕКСАНДРОВИЧА у сумі 5 862 тис. грн.

Заборгованість перед Пташинським Олегом Олександровичем за договорами безвідсоткової поворотної допомоги на 31 грудня 2022 року становить 5 900 тис. грн.

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року ФОП ПТАШИНСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ надавав юридичні послуги на загальну суму 8 тис грн. Заборгованість за надані послуги станом на 31 грудня 2022 року перед ФОП ПТАШИНСЬКИЙ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ відсутня.

Інших фінансових відносин з кінцевим бенефіціарним власником, засновниками та іншими пов'язаними особами протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року не відбувалось.

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

12. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Діяльність Товариства піддається різним фінансовим ризикам:

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Максимальний рівень кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, які представлені нижче:

	Примітка	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Дебіторська заборгованість	7.2.1	11130	15040
Гроші ті їх еквіваленти	7.2.3	2	3

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»

код ЄДРПОУ 43561872

Щодо грошових коштів, розміщених на поточному рахунку

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на поточних рахунках в АБ 'КЛРИНГОВИЙ ДІМ', АТ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК", АТ «ПРАВЕКС БАНК», АБ "УКРГАЗБАНК", АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" у м. Києві, АТ 'КБ 'ГЛОБУС' були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР

За даними рейтингів надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, <https://www.nssmc.gov.ua/register/reitynhuvannia/reitynhovi-ahentstva/>, дані банки мають наступні кредитні рейтинги:

Банк	Рейтингове агентство	Дата присвоєння (оновлення)	Кредитний рейтинг
АБ 'КЛРИНГОВИЙ ДІМ'	ТОВ «РІОРИК»	31.07.2023	uaAA
АТ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК"	Рейтингове агентства «Стандарт-Рейтинг»	09.08.2023	uaAAA
АТ «ПРАВЕКС БАНК»	РА «Стандарт-Рейтинг»	19.12.2023	uaAAA
АБ "УКРГАЗБАНК"	РА "Експерт-Рейтинг"	26.12.2023	uaAA+
АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" у м. Києві	РА «Стандарт-Рейтинг»	01.12.2023	uaAAA
АТ 'КБ 'ГЛОБУС'	РА "Експерт-Рейтинг"	27.07.2023	uaAAA

Товариство вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче uaAA+, який затверджений рейтинговим агентством, то ризик знецінення коштів майже відсутній.

Депозитів в банках зі строками повернення більше трьох днів станом на 31 грудня 2023 р. Товариство не має.

Щодо дебіторської заборгованості

Обсяг поточної дебіторської заборгованості у сумі 15040 тис.грн. у відношенні до загальної вартості активів Товариства складає у сумі 15054 тис. грн., що становить 99,9% загальної вартості його активів.

Концентрація кредитного ризику за найбільшими контрагентами-дебіторами зазначена в Примітці 7.2.1.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство не наражається на значні ризики, оскільки інвестує кошти в високоліквідні інвестиції з терміном погашення два місяці.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Строк не визначений	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість	7	-	9826	-	-	9833
Всього	7	-	9826	-	-	9833
Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Строк не визначений	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість	30	-	5939	-	-	5969
Всього	30	-	5939	-	-	5969

13. ВПЛИВ COVID-19, ВПЛИВ РОСІЙСЬКОЇ АГРЕСІЇ ТА ВВЕДЕННЯМ ВОЄННОГО СТАНУ В УКРАЇНІ, ТА ПЛАНИ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2023 року, відбулись несприятливі події, передумови щодо яких не існували на дату затвердження фінансової звітності.

Вплив COVID-19***Загальний ризик для операцій***

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила пандемію коронавірусної хвороби у світі. Пандемія спричинила скасування масових і міжнародних подій, скорочення торгівлі та падіння фондових індексів. Суттєве зниження світового попиту, а також переоцінка інвесторами ризиків країн, що розвиваються, може негативно позначитися на показниках зовнішньої торгівлі України та ускладнити залучення фінансування. Кабінет міністрів України 25 березня 2020 року запровадив режим надзвичайної ситуації в Україні, яким обмежено пересування територією України, та ввів додаткові обмеження для діяльності підприємств, що може негативно позначитися на ключових галузях економіки та призвести до значного падіння ВВП України.

Такі події в майбутньому можуть мати вплив на діяльність Товариства такою мірою, яка на дату внесення доповнень до даних Приміток не підлягає обґрунтованому прогнозуванню. При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Відповідно, фінансовий стан на 31 грудня 2023 року та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС» в майбутніх періодах.

Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Компанії. Керівництво Компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій.

Персонал

Про заходи компанії для мінімізації ризиків для працівників в період глобальної пандемії COVID-19. Компанія масово перевела своїх працівників на віддалену роботу з дому до майбутнього повідомлення, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем, починаючи з 18 березня 2020 року. Керівництво компанії провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем компанії для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Компанія продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій компанії.

Витрати, пов'язані з пандемією коронавірусу COVID-19

Компанія вважає, що можливі майбутні витрати, спрямовані на подолання негативного впливу сполоху коронавірусу COVID-19, не спричинятимуть суттєвого впливу на фінансовий стан і фінансові результати компанії.

Оговорка щодо порушення безперервності

Починаючи з грудня 2019 року, наслідки виникнення та поширення COVID-19 суттєво не вплинули на попит на послуги ТОВ «ФК «ВЕНЕРА ФІНАНС»».

Вплив російської агресії та введення воєнного стану в Україні

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для фінансових установ будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію Керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів, Керівництво оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинуть на здатність продовжувати діяльність на безперервній основі.

В частині впливу на якість кредитного портфелю проводить оцінку потенційних втрат. Інформація на даний момент є обмеженою та неможливо провести детальнішу оцінку. Однак, згідно наявної офіційної інформації про бойові дії на території України, частина кредитного портфелю знаходиться безпосередньо в регіонах, в яких відбуваються активні бойові дії, або є близькими до них.

У зв'язку із пониженням рейтингу України Товариство нараховує необхідні резерви та проводить оцінку кредитного ризику.

Загальний ризик для операцій

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтуються на принципах, визначених застосовною концептуальною основою. Питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів. Війна може вплинути на здатність уповноважених осіб забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компаній або груп. Вплив залежить від таких чинників як: залежність від російського чи білоруського ринків; наявність дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій; пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями. Цей вплив потрібно регулярно переглядати, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Необхідно повністю дотримуватися застосованих стандартів бухгалтерського обліку (МСФЗ або ПСБО) стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Витрати на персонал

З 01 березня 2022 року частині персоналу Компанії, було надано відпустку без збереження заробітної плати. Компанія ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС» не має практичної

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕНЕРА ФІНАНС»

код ЄДРПОУ 43561872

можливості достовірно оцінити потенційні витрати за зазначеними зобов'язаннями, забезпечення під ці зобов'язання не створювалося.

Компанія масово перевела своїх працівників на віддалену роботу з дому до майбутнього повідомлення про відміну воєнного стану, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем, починаючи з 24 лютого 2022 року. Керівництво компанії провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем компанії для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

Витрати, пов'язані з Російською агресією та введенням воєнного стану в Україні

Компанія вважає, що можливі майбутні витрати, спрямовані на подолання негативного впливу Російської агресії та введенням воєнного стану в Україні, не спричинять суттєвого впливу на фінансовий стан і фінансові результати компанії.

14. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких цілей, як збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для її Учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам;

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплат дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Результати розрахунку вартості чистих активів (власного капіталу) Товариства наведені нижче:

Період	Активи	Зобов'язання	Чисті активи / власний капітал (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
31 грудня 2022 року	11138	5978	5160
31 грудня 2023 року	15054	9852	5202

Відповідно до пункту 159 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг", затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року N 153 небанківська фінансова установа повинна відповідати вимогам щодо фінансового стану, визначеним цим Положенням, а саме вимогам щодо:

1) перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом (крім кредитних спілок, об'єднаних кредитних спілок та страховиків);

2) підтвердження джерел походження коштів для формування, включаючи збільшення, статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок);

3) дотримання обов'язкових критеріїв, нормативів та інших вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг", затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року N 153, і є не меншим 5 000 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31 грудня 2022

- 5160 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 5500 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - (340) тис. грн.
- Резервний капітал - 0 тис. грн.
- Неоплачений капітал - 0 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31 грудня 2023 року- 5202 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 5500 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - (300) тис. грн.
- Резервний капітал - 2 тис. грн.
- Неоплачений капітал - 0 тис. грн.

Результати порівняння розміру вартості власного капіталу з розміром статутного капіталу наведені в таблиці нижче:

Період	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
31 грудня 2022 року	5160	5500	-340
31 грудня 2023 року	5202	5500	-298

Як вбачається, за результатами господарської діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року вартість чистих активів (власного капіталу) Товариства є незначно нижче розміру Статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2023 року резервний фонд становить 2 тис.грн..

15. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ КЕРІВНИЦТВА В УПРАВЛІННІ ЕКОНОМІЧНИМИ РЕСУРСАМИ

Керівництво Товариства вважає, що в умовах, в яких здійснювалась його діяльність, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-19 та введенням воєнного положення, ефективність управління довіреними йому економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, які визначені законодавчо, Товариством виконувались.

Впродовж звітного 2023 року вартість чистих активів Компанії збільшилась з 5160 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року) до 5202 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року), а прибуток Компанії станом на 31 грудня 2023 року склав 42 тис. грн. (порівняно із збитком станом на 31 грудня 2022 в сумі 203 тис. грн.). Економічні ресурси Компанії формувалися виключно за рахунок отриманих фінансових результатів діяльності, а у складі зобов'язань Компанії на кінець звітного періоду відсутні довгострокові та прострочені зобов'язання.

Як вбачається, Товариство в поточному періоді отримало прибуток та воно не втратило основні джерела збуту, постачальників, штат співробітників. Також збережені напрацювання щодо якості послуг, що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого карантину (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це прийнятно, з застосуванням засобів електронної взаємодії). Здійснювані Керівництвом Товариства заходи дозволяють в подальшому досягати запланованих показників діяльності.

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із запровадженням воєнного стану та затяжними бойовими діями на

код ЄДРПОУ 43561872

території України, введенням обмежувальних карантинних заходів, нестабільну економічну та політичну ситуацію в країні, у звітному періоді динаміка показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Товариства є позитивною, що свідчить про ефективність системи менеджменту керівництва Товариства в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема. Отримані результати та досягнення дають підстави керівництву оцінювати Товариство здатним генерувати у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду»

Дата затвердження річної фінансової звітності до випуску вказана у розділі 1.

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження цієї фінансової звітності, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2023 року, зміни власників не відбувалися, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію.

Указом Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" (від 05.02.2024 р. №10456) було продовження строків дії воєнного стану та мобілізації з 14.02.2024 року ще на 90 діб, тобто до 13 травня 2024 року.

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



Директор

[Signature]

Татарін Юрій Іванович

[Signature]

Гоменюк Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер
43561872