



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»

02140, м. Київ, вул. С.Крушельницької, буд.5, кв.52
тел. +38 (044) 361-19-77, тел. моб. +38 (050) 311-02-91
IBAN UA 65 380805 000000002600889754
в АТ "Райффайзенбанк Аваль" у м. Києві
МФО 380805, ЄДРПОУ (аудиторська фірма) 22795553
платник єдиного податку (5%)

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»
КОД ЗА ЄДРПОУ 43696954**

станом на 31 грудня 2023 року

**м. КИЇВ
2024 рік**

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»** (далі – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»** на 31 грудня 2023 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА).

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що Товариство проводить свою діяльність в умовах військової агресії російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні. Як зазначено в Примітці 2 ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Разом з тим, додатково повідомляємо, що, в зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2024р. № 3564-ІХ (набрання чинності відбулось 13.02.2024 року), продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути достовірно

оцінений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національного Банку України за 2023 рік, згідно Постанови Правління Національного Банку України №123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України». Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація щодо дотримання вимог законодавчих і нормативних актів.

Товариство станом на 31.12.2023 року дотримується вимог щодо розміру власного капіталу, який визначено Постановою НБУ № 153 від 24.12.2021 року «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», що діяла станом на 31.12.2023 року.

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

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

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»
2	Код за ЄДРПОУ	22795553
3	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 23.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 4471 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 28.02.2020 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 4471 Рішення АПУ №31/6 від 26.02.2020 р.
4	Місцезнаходження	02140, м. Київ, вул. С. Крушильницької, буд.5, кв.52
5	Веб-сторінка	http://www.audit-partner.kiev.ua/
6	Електронна адреса	af.auditpartner@gmail.com
7	Телефон/ факс	+38 (044) 361-19-77, +38 (050) 311-02-91

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Договір № 08/15-02-24 від 15.02.2024 року

Термін проведення перевірки 15.02.2024 р. – 05.04.2024 р.

Партнер із завдання

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит партнер»

(номер реєстрації у Реєстрі Аудиторської палати України - 101323)



НЕДОБОР О.О.

Дата аудиторського висновку:

05 квітня 2024 року

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

КОДИ		
2024	01	01
43696954		
UA120200010010512802		
240		
64.99		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "СМАРТ ПЕЙ" за ЄДРПОУ _____
 Територія Соборний р-н м. Дніпро за КАТОТТГ ¹ _____
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ _____
 Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного за КВЕД _____
 Середня кількість працівників ² 2

Адреса, телефон Мандриківська вул., буд. 47, Соборний р-н, м. Дніпро, 49094, Україна +38 (097) 5412942
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
 на 31 Грудня 20 23 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	499	254
первісна вартість	1011	1 003	1 003
знос	1012	(504)	(749)
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Гудвіл	1060		
Відстрочені аквізиційні витрати	1065		
Валишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090		
Інші необоротні активи	1095	499	254
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Паточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	756	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		701
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		278
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 870	3 682
Паточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	960	109
Готівка	1166		
Резерви в банках	1167	960	109
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частина перестраховика у страхових резервах	1180		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	4 586	4 770
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	5 085	5 024



Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	1 003	1 003
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(920)	(993)
Включений капітал	1425		
Видучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	5 083	5 010
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Повільні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благочинна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	2	14
Діючі майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	2	14
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, наданими для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	5 085	5 024

Кориняк _____
Головний бухгалтер _____

Зимоглядова Олена Миколаївна
Приходько Юрій Юрійович



Центральне управління статистики в територіальних одиницях та територіальних громадах
Центральне управління статистики в територіальних одиницях та територіальних громадах, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 | 01 | 01

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "СМАРТ ПЕЙ"**

за ЄДРПОУ

43696954

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за _____ рік 20 23 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Інші операційні доходи	2120	565	443
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(618)	(624)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(20)	()
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	(73)	(181)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		
збиток	2295	(73)	(181)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	()	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	(73)	(181)



3

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	()	()
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-73	-181

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	225	191
Відрахування на соціальні заходи	2510	50	39
Амортизація	2515	245	337
Інші операційні витрати	2520	118	57
Разом	2550	638	624

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Зимоглядова Олена Миколаївна

Приходько Юрій Юрійович



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
43696954		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "СМАРТ ПЕЙ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 23 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	54	36
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		63
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		25
Інші надходження	3095	4 413	1 552
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(98)	(44)
Праці	3105	(173)	(185)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(47)	(50)
Зобов'язань з податків і зборів, в т.ч.:	3115	(42)	(44)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(42)	(44)
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	3 700	25
Інші витрачання	3190	1 258	4 601
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(851)	(3 273)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(851)	(3 273)
Залишок коштів на початок року	3405	960	4 233
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	109	960

Керівник

Зимоглядова Олена Миколаївна

Головний бухгалтер

Приходько Юрій Юрійович



12

КОДИ		
2024	01	01
43696954		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "СМАРТ ПЕЙ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за _____ рік 20 23 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000		1 003		(920)			5 083
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000		1 003		(920)			5 083
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(73)			(73)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								



В

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295					(73)			(73)
Залишок на кінець року	4300	5 000			003	(993)			5 010

Керівник

Зимоглядова Олена Миколаївна

Головний бухгалтер

Приходько Юрій Юрійович



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
43696954		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "СМАРТ ПЕЙ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за _____ рік 20 22 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000		763		(739)			5 024
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000		763		(739)			5 024
Частий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(181)			(181)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240			240					240
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Вихід акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295			240		(181)			59
Залишок на кінець року	4300	5 000		1 003		(920)			5 083

Керівник

Головний бухгалтер



Зимоглядова Олена Миколаївна

Приходько Юрій Юрійович



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«СМАРТ ПЕЙ»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ЗМІСТ

стор

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)	6
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	8
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	10
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	11
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	12
Примітка 1. Загальна інформація про Товариство	12
Примітка 2. Операційне середовище	12
Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності	14
Примітка 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	15
Примітка 5. Основи облікової політики та складання звітності	19
Примітка 6. Нові положення обліку та переглянуті стандарти	31
Примітка 7. Основні засоби	34
Примітка 8. Інші нефінансові активи	34
Примітка 9. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	34
Примітка 10. Інша поточна дебіторська заборгованість	34
Примітка 11. Грошові кошти та їх еквіваленти	35
Примітка 12. Власний капітал	35
Примітка 13. Забезпечення та інші нефінансові зобов'язання	35
Примітка 14. Інші операційні доходи	36
Примітка 15. Адміністративні витрати	36
Примітка 16. Інші операційні витрати	36
Примітка 17. Інші надходження	36
Примітка 18. Інші витрачання	36
Примітка 19. Операції з пов'язаними сторонами	36
Примітка 20. Управління фінансовими ризиками та капіталом	39
Примітка 21. Справедлива вартість фінансових інструментів	41
Примітка 22. Затвердження фінансової звітності та події після звітної дати	42

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі за текстом – МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їхнє 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 в Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства та забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів у межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Товариства за фінансовий рік, який закінчився 31 грудня 2023 року була затверджена та підписана 19 лютого 2024 року від імені Керівництва Товариства:


Директор
Олена ЗИМОГЛЯДОВА


Головний бухгалтер
Юрій ПРИХОДЬКО


АУДИТОРСКА
ФІРМА
«АУДИТ ПАРТНЕР»
ІПС № 22795553

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
 (в тисячах українських гривень)

Підприємство ТОВ "ФК "СМАРТ ПЕЙ"
 Територія Соборний район міста Дніпро
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
 Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг
 Середня кількість працівників 2
 Адреса, телефон вулиця Мандриківська, буд. 47, СОБОРНИЙ р-н, м. ДНІПРО.
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Дата (рік, місяць, число)
 Код за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за КВЕД

КОДИ
2024 01 01
43696954
UA120210100105128
240
64.99

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2023 року

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	Примітки	На 31 грудня 2023	На 31 грудня 2022
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000		-	-
первісна вартість	1001		-	-
накопичена амортизація	1002		-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	7	254	499
первісна вартість	1011		1 003	1 003
знос	1012		749	504
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		-	-
Відстрочені податкові активи	1045		-	-
Гудвіл	1050		-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-
Усього за розділом I	1095		254	499
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8	-	756
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	8	701	-
з бюджетом	1135		-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	9	278	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10	3 682	2 870
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	11	109	960
готівка	1166		-	-
рахунки в банках	1167		109	960
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Інші оборотні активи	1190		-	-
Усього за розділом II	1195		4 790	4 586
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
	1200		-	-
Баланс	1300		5 024	5 085



ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
 (в тисячах українських гривень)

Пасив	Код рядка	Примітки	На 31 грудня 2023	На 31 грудня 2022
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12	5 000	5 000
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410	12	1 003	1 003
Резервний капітал	1415		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12	(993)	(920)
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Усього за розділом I	1495		5 010	5 083
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515		-	-
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Цільове фінансування	1525		-	-
Усього за розділом II	1595		-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615		-	-
розрахунками з бюджетом	1620		-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621		-	-
розрахунками зі страхування	1625		-	-
розрахунками з оплати праці	1630		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635			
Поточні забезпечення	1660	13	14	2
Доходи майбутніх періодів	1665			
Інші поточні зобов'язання	1690		-	-
Усього за розділом III	1695		14	2
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		-	-
Баланс	1900		5 024	5 085


 Директор
 Олена ЗИМОГЛЯДОВА


 Головний бухгалтер
 Юрій ПРИХОДЬКО



ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
 (в тисячах українських гривень)

Дата (рік, місяць, число) **2024 | 01 | 01**
 Код за ЄДРПОУ **43696954**

Підприємство **ТОВ «ФК 'СМАРТ ПЕЙ'»**

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2023 рік

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітки	За 2023 рік	За 2022 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		-	-
Валовий:				
прибуток	2090		-	-
збиток	2095		(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	14	565	443
Адміністративні витрати	2130	15	(618)	(624)
Витрати на збут	2150		-	-
Інші операційні витрати	2180	16	(20)	(-)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		-	-
збиток	2195		(73)	(181)
Доход від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220		-	-
Інші доходи	2240		-	-
Фінансові витрати	2250		(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255		(-)	(-)
Інші витрати	2270		(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		-	-
збиток	2295		(73)	(181)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		-	-
збиток	2355		(73)	(181)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	Примітки	За 2023 рік	За 2022 рік
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		-	-
Накопичені курсові різниці	2410		-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		-	-
Інший сукупний дохід	2445		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		(73)	(181)



ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах українських гривень)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	Примітки	За 2023 рік	За 2022 рік
Матеріальні затрати	2500		-	-
Витрати на оплату праці	2505		225	191
Відрахування на соціальні заходи	2510		50	39
Амортизація	2515		245	337
Інші операційні витрати	2520		118	57
Разом	2550		638	624

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Найменування показника	Код рядка	Примітки	За 2023 рік	За 2022 рік
Середньорічна кількість простих акцій	2600		-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650		-	-


Директор
Олена ЗИМОГЛЯДОВА


Головний бухгалтер
Юрій ПРИХОДЬКО



ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
 (в тисячах українських гривень)

Дата (рік, місяць, число) 2024 | 01 | 01
 Код за ЄДРПОУ 43696954

Підприємство ТОВ «ФК «СМАРТ ПЕЙ»

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2023 рік		Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
Стаття	Код рядка	Примітки	За 2023 рік	За 2022 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		-	-
Повернення податків і зборів	3005		-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006		-	-
Цільового фінансування	3010		-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		-	-
Надходження від повернення авансів	3020		54	36
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		-	63
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		-	25
Інші надходження	3095	17	4 413	1 552
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		(98)	(44)
Праці	3105		(173)	(185)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(47)	(50)
Зобов'язань із податків і зборів	3115		(42)	(44)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(42)	(44)
Витрачання на оплату авансів	3135		-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		(3 700)	(25)
Інші витрачання	3190	18	(1 258)	(4 601)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		-851	-3 273
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200		-	-
необоротних активів	3205		-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215		-	-
дивідендів	3220		-	-
Надходження від деривативів	3225		-	-
Надходження від погашення позик	3230		-	-
Інші надходження	3250		-	-
Витрачання на придбання:				



ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
 (в тисячах українських гривень)

фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-851	-3 273
Залишок коштів на початок року	3405	960	4 233
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	109	960


 Директор
 Олена ЗИМОГЛЯДОВА


 Головний бухгалтер
 Юрій ПРИХОДЬКО



ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
 (в тисячах українських гривень)

Підприємство ТОВ «ФК «СМАРТ ПЕЙ»

Дата (рік, місяць, число) 2024 | 01 | 01
 Код за ЄДРПОУ 43696954

Звіт про власний капітал

за 2023 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	5 000	-	1 003	-	(920)	-	-	5 083
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	1 003	-	(920)	-	-	5 083
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(73)	-	-	(73)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	(73)	-	-	(73)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	1 003	-	(993)	-	-	5 010


 Директор
 Олена ЗИМОГЛЯДОВА


 Головний бухгалтер
 Юрій ПРИХОДЬКО


 «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ПАРТНЕР»
 Ідентифікаційний код 2219553

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
 (в тисячах українських гривень)

Підприємство ТОВ «ФК «СМАРТ ПЕЙ»

Дата (рік, місяць, число) 2023 | 01 | 01
 Код за ЄДРПОУ 43696954

КОДИ
2023 01 01
43696954

Звіт про власний капітал

за 2022 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	5 000	-	763	-	(739)	-	-	5 024
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	763	-	(739)	-	-	5 024
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(181)	-	-	(181)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	240	-	-	-	-	240
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	240	-	(181)	-	-	59
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	1 003	-	(920)	-	-	5 083


 Директор
 Олена ЗИМОГЛЯДОВА


 Головний бухгалтер
 Юрій ПРИХОДЬКО


 «АУДИТОРЬКА ФІРМА «АУДИТ ПАРТНЕР»
 Ідентифікаційний код 22796556

Handwritten mark

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Загальна інформація про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ» (далі – Товариство), ЄДРПОУ 43696954, зареєстроване 07.07.2020 року відповідно до чинного законодавства України.

Зареєстрована адреса та місце провадження діяльності Товариства:

вул. Мандриківська, буд. 47, м. Дніпро, Україна, 49094

Товариство набуло статусу фінансової установи з 9 жовтня 2020р., з дати внесення про нього відповідного запису до Державного реєстру фінансових установ.

З 09.04.2021 року Товариство має бездокументарні ліцензії видані Національним банком України (далі – «НБУ»):

- надання послуг з факторингу;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Основним видом діяльності Товариства є надання інших фінансових послуг.

Форма власності – приватна.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство:
<http://www.pays.com.ua/ua/>

Адреса електронної пошти: fksmartpay@gmail.com;

Телефон +38 (096) 939 46 88.

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 р. складала 2 особи (на 31 грудня 2022 р. – 2 особи).

Інформація про структуру володіння станом на 31.12.2023 р. і 31.12.2022 р. наведена у Примітці 11.

Примітка 2. Операційне середовище

Товариство здійснює свою діяльність в Україні.

24 лютого 2022 року стало початком нового етапу новітньої історії України, етапу героїчного спротиву повномасштабній російській агресії. Ціна поразки - знищення України.

Ураховуючи ситуацію, що склалася у зв'язку з військовою агресією росії проти України за підтримки білорусі, головним економічним агентом є ЗСУ. Економічне майбутнє України сьогодні визначається на фронті. Потреба в міжнародній підтримці досі критична.

Ця війна має руйнівний вплив на Україну. Військовий напад призвів та продовжує призводити до людських жертв, значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. В 2024 році ми будемо краще розуміти масштаби, види та характер економічних втрат, зумовлених російською агресією. Сьогодні такі оцінки об'єктивно мають попередній характер. Цьогоріч приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася.

Прем'єр-міністр Денис Шмигаль заявив, що збитки, завдані економіці України внаслідок війни на початок 2023 року, перевищують \$700 млрд. Інфляція у 2022-му зросла до 26,6%, а в 2023 році інфляція склала 5,1%. Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору.

Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилилися ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності. Втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допомоги партнерами на сьогодні видаються високими.

Визначальним фактором більшої системності та передбачуваності зовнішньої фінансової підтримки стало погодження у березні нової програми розширеного фінансування МВФ для України. Фонд схвалив чотирирічну програму фінансування на суму 15.6 млрд дол. Кредит від МВФ – складова масштабнішого пакета фінансування обсягом 115 млрд дол. у наступні чотири роки. ЄС вже оголосив про пакет підтримки у розмірі 50 млрд євро з наступного року і продовжує програму макрофінансової допомоги. Підтримка стає планомірнішою: за прикладом США та ЄС низка країн, зокрема Велика Британія та Нідерланди, перейшли на річні горизонти планування допомоги. Сукупно запланована на 2023 рік допомога відповідає поточним фінансовим потребам уряду, проте ризики зростання військових витрат та більших потреб у допомозі наразі великі. Запорукою своєчасного надходження коштів у межах заявленої підтримки є виконання Україною взятих на себе зобов'язань, зокрема сумлінного проведення реформ. На саміті країн групи Великої сімки в Японії лідери провідних країн світу вчергове заявили про підтримку України та намір надавати їй усі види допомоги "так довго, як це буде потрібно", у тому числі з коштами для покриття потреб бюджету.

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Надходження коштів від міжнародних партнерів підтримують платіжний баланс та дали змогу досягти найвищого за понад десятиліття обсягу золотовалютних резервів НБУ. Ліквідність банківської системи не викликає занепокоєнь. Попри збитки від війни, банки були прибутковими у 2022 році, а в 2023 ці прибутки зросли.

19 січня 2023 у Страсбурзі Європарламент більшістю голосів ухвалив резолюцію щодо створення спеціального міжнародного трибуналу для переслідування злочину агресії проти України, скоєного політичним та військовим керівництвом росії та білорусі. Трибунал має стати частиною цілої системи міжнародного правосуддя з достатніми повноваженнями для вироку путіну, лукашенку та всім військовим і політичним керівникам цих країн за злочини проти миру, воєнні злочини та злочини проти людяності.

17 березня 2023 року Міжнародний кримінальний суд у Гаазі видав ордер на арешт чинного президента рф володимира путіна – висунута підозра у незаконному примусовому переміщенні українських дітей з окупованих територій України до рф.

Вплив на Товариство воєнного вторгнення:

Товариство не співпрацює з юридичними чи фізичними особами, які знаходяться під санкціями ЄС і США. Товариство повністю дотримується законодавства України. Податки, збори та інші обов'язкові платежі до державного та місцевих бюджетів сплачені в повному обсязі. Товариство своєчасно продовжує виконувати всі свої зобов'язання перед працівниками в повному обсязі. Кредиторська заборгованість за товари та послуги погашається відповідно до чітко визначених пріоритетів і з урахуванням договірних строків погашення кредиторської заборгованості.

Контроль над активами. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкождали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Вплив на клієнтів і виручку. Клієнтська база та сума виручки Товариства не зазнала сильного впливу на дату випуску цієї фінансової звітності.

Питання ліквідності. Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній

кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо).

Хоча діяльність Товариства на дату випуску даної звітності не зазнала значного впливу, майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на Товариство, її персонал, операції, ліквідність та активи є факторами суттєвої невизначеності.

Продовження воєнної дій може призвести до знецінення активів, дефіциту людських ресурсів, необхідних для ведення щоденної операційної діяльності Товариства. Продовження воєнних дій також може призвести до значного погіршення економічного середовища, зниження ліквідності на фінансових ринках, обмежень з боку НБУ та інших адміністративних обмежень, що можуть бути запроваджені українською владою. Вплив цих подій на вартість активів та подальшу операційну діяльність Товариства на дату випуску цієї фінансової звітності визначити неможливо.

Безперервність діяльності. З огляду на численні сценарії подальшого розвитку поточної ситуації з невідомою імовірністю, спроможність Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства залежить від істотного припущення: інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська.

Товариство не планує ліквідуватись або припинити діяльність і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням викладених вище факторів, керівництво дійшло висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Товариство здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим. Відповідно, дана звітність не містить коригувань на випадок того, що підприємство не зможе дотримуватися принципу безперервності діяльності. Однак саме фактор непередбачуваності подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, і Товариство може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі РМСБО), як цього вимагає Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року N996-XIV зі змінами та доповненнями.

Від дати створення Товариства, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2023 року, Товариство готувало фінансову звітність відповідно до МСФЗ.

Форми фінансової звітності складені у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затверджених наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07 лютого 2013 року (зі змінами), у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України та МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок відповідно до МСФЗ в діючій редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ) станом на 31.12.2023 року.

Фінансова звітність представлена в національній валюті України – гривні, що є функціональною валютою Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше. Операції в інших валютах відсутні.

Історична вартість зазвичай визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги. Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи підлягає ця ціна безпосередньому спостереженню або оцінці із використанням іншої методики оцінки.

Примітка 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство обліковує і презентує операції та інші події у відповідності до їх сутності і економічних обставин, а не тільки у відповідності з юридичною формою. Тому підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ потребує від управлінського персоналу Товариства застосування оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, зобов'язань та потенційних зобов'язань, які відображені у звітності на дату фінансової звітності, та представлених сум доходів від реалізації товарів, робіт та послуг за звітний період. Ці оцінки та припущення базуються на попередньому досвіді управлінського персоналу та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Оцінки і припущення постійно переглядаються на дату складання фінансової звітності в зв'язку з ринковими змінами чи зміни обставин, не підконтрольних Товариству. Таким чином, фактичні результати можуть відрізнятись від оціночних.

Судження

У процесі застосування облікової політики управлінським персоналом Товариства застосовуються певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності. Такі судження, зокрема, включають правомірність припущення щодо безперервності діяльності Товариства, зменшення корисності активів, оцінювання сумнівності заборгованості тощо.

Характеристика здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Дана фінансова звітність була підготовлена з дотриманням принципу безперервності діяльності. Товариство не планує ліквідуватись або припинити діяльність і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням воєного стану, керівництво дійшло висновку, що Товариство здатне продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим. Відповідно, дана звітність не містить коригувань на випадок того, що підприємство не зможе дотримуватися принципу безперервності діяльності. Однак саме фактор непередбачуваності подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, і Товариство може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює наявність ознак можливого зменшення корисності активів. Активи перевіряються на предмет зменшення корисності у тих випадках, коли обставини дають підстави припустити потенційне зменшення корисності. Така оцінка передбачає застосування значних суджень. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкождали б продовженню безперервної діяльності Товариства

Оцінки та припущення

Нижче представлені основні припущення та оцінки стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності на дату складання фінансової звітності, що можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості відповідних активів та зобов'язань в майбутньому:

- погашення дебіторської заборгованості;
- податки та інші обов'язкові платежі в бюджет;
- відстрочені податкові активи та зобов'язання.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків - значне оціночне значення, для отримання якого використовується методологія оцінки, моделі і вхідні дані. Товариство регулярно перевіряє і підтверджує моделі і вхідні дані для моделей з метою зниження розбіжностей між розрахунковими очікуваними кредитним збитками і фактичними збитками.

Товариство застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на увесь строк дії торгової та іншої дебіторської заборгованості, як дозволено згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

Управлінський персонал використовує своє компетентне судження для оцінки суми будь-яких очікуваних кредитних збитків у випадках, коли контрагент зазнає фінансових труднощів. Очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості створюється, якщо існують істотні обґрунтовані сумніви в її погашенні використовуючи найкращу доступну інформацію щодо кредитоспроможності її дебіторів на дату складання фінансової звітності. Проте фактична можливість повернення дебіторської заборгованості може відрізнитись від оцінок, зроблених управлінським персоналом.

Ризики, пов'язані з недотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних чи центральних органів влади й інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень непоодинокі. Управлінський персонал вважає, що його розуміння положень законодавства, яке регулює діяльність Товариства, є правильним і діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності до законодавства, що регулює його діяльність. Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувала і сплатила всі належні податки, обов'язкові платежі і збори.

Товариство не виступає в якості відповідача в судових розглядах з податковими органами та зі своїми контрагентами. Крім того, не визнавались і не нараховувались умовні зобов'язання.

Водночас, існує ризик того, що операції й інтерпретації, що не були поставлені під сумнів у минулому, можуть бути поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму непред'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

Оцінки і припущення щодо подання активів і зобов'язань

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з його операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. На дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками:

- поточні (очікується, що він буде реалізований протягом дванадцяти місяців після звітного періоду. Звітним періодом є календарний рік) та
- непоточні (є активи, що включають суми, які очікується відшкодувати протягом понад дванадцять місяців після звітного періоду).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами та чинним законодавством.

Судження щодо операцій, подій та 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 та 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:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) 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.

Судження щодо справедливої вартості фінансових активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості 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».

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:

- 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
- 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 офerti 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.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування 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 ринковими ризиками у зв'язку з інвестиціями у фінансові інструменти, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

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 своїх 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.

У своїй діяльності Товариство здійснює політику переоцінок, яка є механізмом перерахунку активів та зобов'язань та приведення їх вартості до справедливої (ринкової).

Результати переоцінки визнаються у звіті про фінансові результати або у власному капіталі Товариства.

Примітка 5. Основи облікової політики та складання звітності

Методи оцінки активів та зобов'язань, окремих статей звітності здійснюються у відповідності до вимог МСФЗ.

В основу облікової політики Товариства, на підставі якої складалась фінансова звітність, покладено наступні оцінки окремих статей активів та зобов'язань:

- активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною собівартістю або справедливою вартістю).
- при обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.
- при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів на час складання звітності, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час;
- приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Нематеріальні активи

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання

або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Нарахування амортизації розпочинається з наступного місяця за місяцем, в якому цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Припиняється нарахування амортизації з місяця наступного, за місяцем вибуття такого активу зі складу нематеріальних активів.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту. Очікуваний термін корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на баланс інвентаризаційною комісією, призначеною керівництвом Товариства. Активи з необмеженим строком корисного використання не амортизуються. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Припинення визнання нематеріального активу відбувається в разі його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання (вибуття).

Оцінка терміну корисного використання та аналіз на зменшення корисності нематеріальних активів проводиться в кінці кожного річного звітного періоду відповідно до МСБО 36.

Основні засоби

Основними засобами вважаються активи, які Товариства придбає з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 20 000 грн. У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Факт готовності основних засобів до експлуатації, очікуваний строк корисного використання об'єкта основних засобів та ліквідаційна вартість визначається при їх зарахуванні на баланс інвентаризаційною комісією, призначеною керівництвом Товариства.

Придбані основні засоби обліковуються за собівартістю (первісною вартістю). Собівартість об'єкта основних засобів включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і приведенням його в стан, придатний до експлуатації.

Для оцінки основних засобів після первісного визнання Товариство використовує модель собівартості. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за історичною собівартістю за вирахуванням зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизація об'єктів основних засобів нараховується прямолінійним методом, поступово зменшуючи їхню залишкову вартість до ліквідаційної вартості впродовж терміну їх корисного використання.

Амортизація не припиняється, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені.

Ліквідаційна вартість та строк корисної експлуатації активу переглядаються на кінець кожного фінансового року з оформленням відповідної довідки та будь-які зміни фіксуються наказом директора Товариства.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання (вибуття).

Оцінка терміну корисного використання та аналіз на зменшення корисності основних засобів проводиться в кінці кожного річного звітного періоду відповідно до МСБО 36.

Оренда

Визначення оренди

При укладенні 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 дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. В інших випадках Товариство застосовує відсоткову ставку яка розраховується як середнє значення ставок¹ з початку року до дня укладання договору (включно), враховуючи процентні ставки у валюті, юридичний статус суб'єкта та строки визначені договором

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 укладання 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 впевнене у тому, що воно скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

¹ сайт НБУ, Статистика фінансових ринків, Вартість кредитів/депозитів за даними статистичної звітності банків України, за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування

Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи 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 365/366 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 1 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування 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.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки відсотки за орендним зобов'язанням за статтею «Фінансові витрати».

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої.

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.
- 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 операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як середнє значення ставок з початку року до дати набрання чинності модифікації оренди, враховуючи процентні ставки у валюті, юридичний статус суб'єкта та строки визначені договором (сайт НБУ, Статистика фінансових ринків, Вартість кредитів/депозитів за даними статистичної звітності банків України, за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>).

Товариство як орендодавець

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на більш ранню з дат - дату укладання договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Фінансова оренда

Орендодавець визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) і подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду.

Визнання фінансового доходу має базуватися на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в фінансову оренду.

Операційна оренда

Орендодавець подає у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) активи, які є об'єктом угоди про операційну оренду, згідно з характером активу. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається в складі доходу на прямолінійній основі впродовж терміну оренди, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відобразити в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується.

Первісні прямі витрати, понесені орендодавцями при веденні переговорів та укладанні угоди про операційну оренду, слід додавати до балансової вартості орендованого активу та визнавати як витрати протягом строку оренди за такою самою основою, як дохід від оренди.

Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. За наявності таких ознак або при необхідності проведення щорічного тестування Товариство визначає суму відшкодування активу.

Сума відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу або одиниці, що генерує грошові кошти, за мінусом витрат на продаж і вартості його використання. Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів і таке надходження коштів, в основному, не залежить від інших активів або груп активів.

Коли балансова вартість активу чи одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує суму його відшкодування, вважається, що корисність активу зменшилася і його вартість списується до суми відшкодування. При оцінці справедливої вартості за вирахуванням витрат на вибуття очікувані грошові потоки дисконтуються до їхньої теперішньої вартості з використанням ставки [яка розраховується як середнє значення ставок з початку року до дати звітності, враховуючи процентні ставки у валюті, юридичний статус суб'єкта та строки визначені договором (сайт НБУ, Статистика фінансових ринків, Вартість кредитів/депозитів за даними статистичної звітності банків України, за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>)], що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі й ризику, властиві цьому активу. При визначенні справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію використовується відповідна модель оцінки.

Товариство здійснює свої розрахунки зменшення корисності виходячи з прогнозних розрахунків, які готуються окремо для кожної одиниці, що генерує грошові кошти в межах Товариства, на яку припадають індивідуальні активи. Прогнозні розрахунки зазвичай здійснюються на період 5 років. На період більшої тривалості розраховуються ставки довгострокового зростання, що застосовуються до прогнозованих грошових потоків після п'ятого року.

Збитки від зменшення корисності визнаються у прибутках чи збитках того звітного періоду, в якому було виявлене таке зменшення корисності.

На кожну наступну звітну дату здійснюється оцінка наявності ознак того, що збиток від зменшення корисності, визнаний щодо активу раніше, вже не існує або зменшився. При наявності таких ознак Товариство оцінює суму відшкодування активу. Збиток від

зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, сторнується в тому випадку, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми відшкодування активу з моменту визнання останнього збитку від зменшення корисності. У такому випадку балансова вартість активу збільшується до суми його відшкодування. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, відноситься на фінансовий результат.

Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан, коли воно стає стороною договору щодо відповідного фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою операції або за датою розрахунку в залежності яка подія сталась раніше.

Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються у звіті про фінансовий стан Товариства, представлені грошовими коштами і їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства та МСФЗ.

Фінансові інструменти визнаються та обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати, що відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки.

Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються короткостроковими та відображаються у складі оборотних активів. Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж більш ніж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються довгостроковими та відображаються у складі необоротних активів.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Враховуючи короткострокові терміни надання кредитів, Товариство не проводить дисконтування грошових потоків.

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 підтверджену 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 віз зменшення корисності.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході

Дебіторська заборгованість за придбаними знеціненими фінансовими активами, які планується продати, а до моменту продажу утримуються для одержання договірних грошових потоків оцінюється Товариством за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариство класифікує як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.
- договорів фінансової гарантії.
- зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.
- умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку.

Первісно довгострокові фінансові зобов'язання визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює амортизованій вартості суми платежів. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Інвестиції в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити Товариство оцінює за собівартістю.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- спливає термін дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- воно передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Знецінення фінансових активів

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство створювало резерв під очікувані кредитні збитки щодо всіх фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, а також зобов'язань по наданню позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під знецінення заснований на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

ECL (Очікувані кредитні збитки) – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що надходять до суб'єкта господарювання відповідно до контракту та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). ECL дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.

Товариство застосовує спрощений підхід МСФЗ 9 для оцінки очікуваних кредитних збитків (далі – «ECL»), який використовує очікуваний збиток за весь період очікуваного збитку для торгової та іншої дебіторської заборгованості. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків торгова та інша дебіторська заборгованість групуються на базі загальних характеристик кредитного ризику та строку існування заборгованості.

Відповідно до МСФЗ 9 допустимі збитки оцінюються за будь-якою з наступних основ:

- 12-місячні ECL: це ECL, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати;
- діючі ECL: це ECL, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ECL, Товариство вважає, що обґрунтована та підтримувана інформація є актуальною та доступною без надмірних витрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, засновані на історичному досвіді Товариства та обґрунтованій кредитній оцінці.

Товариство вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли мало ймовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством в повному обсязі.

На кожну звітну дату Товариство визначає чи можуть бути фінансові активи віднесені до кредитно-знецінених. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбулося одне або кілька подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу.

Збитки від знецінення, пов'язані з торговою та іншою дебіторською заборгованістю, включаючи договірні активи, відображаються як частина інших операційних витрат у звіті про прибутки та збитки.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість спочатку враховується за справедливою вартістю, а надалі оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективною процентної ставки мінус оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Товариство застосовує спрощений підхід до оцінки резерву під очікувані кредитні збитки для торгової дебіторської заборгованості і активів за договором, які виникають внаслідок операцій, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15.

Відповідно до спрощеного підходу для оцінки очікуваних кредитних збитків Товариство використовує коефіцієнт погашення заборгованості. Коефіцієнт погашення заборгованості встановлюється в залежності від:

- кількості днів прострочення торгової дебіторської заборгованості (тобто скільки днів з моменту виникнення заборгованості вона не оплачена); і
- фінансового стану дебітора (тобто чи є дебітор банкрутом, і чи відома керівництву підприємства додаткова інформація про те, що дебіторська заборгованість не буде погашена в майбутньому).

Всі фінансові активи Товариства з метою нарахування очікуваних кредитних збитків розділені на групи. На звітну дату в залежності від змін в платіжній дисципліні покупця оновлюються історичні ймовірності дефолтів за минулі періоди, що спостерігаються, аналізуються зміни в прогнозних оцінках і на цій основі переглядаються коефіцієнти кредитного ризику.

При нарахуванні очікуваних кредитних збитків керівництвом використовується також додаткова інформація, яка піддається аналізу.

Товариство проводить нарахування очікуваних кредитних збитків на кожну звітну дату. Нарховані суми очікуваних кредитних збитків відображаються в Звіті про фінансовий стан в складі активів, а витрати по нарахуванню - в Звіті про прибутки та збитки - в складі інших операційних витрат.

Коли дебіторська заборгованість з основної діяльності стає безнадійною, вона списується за рахунок оціночного резерву під очікувані кредитні збитки. Повернення раніше списаних сум кредитується у складі прибутку або збитку.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за балансовою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності, при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, визнається у звіті про фінансові результати.

Запаси

Запаси відображаються за найменшою з величин між собівартістю і чистою вартістю реалізації. Чиста реалізаційна вартість являє собою розрахункову ціну продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням витрат з продажу. У разі продажу чи іншому вибутті запасів застосовувати такі методи їх оцінки:

- за цінами продажу - для товарів, що продаються;
- собівартості перших в часі надходжень запасів (ФІФО) - для матеріалів, палива.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі та на рахунках у банківських установах, депозити до запитання та короткострокові депозити зі строком погашення до трьох місяців, разом з іншими короткостроковим високоліквідними інвестиціями, що легко конвертуються у відповідні суми грошових коштів і які схильні до незначного ризику зміни вартості.

Винагороди персоналу

Всі винагороди персоналу в Товаристві є короткостроковими винагородами та включають:

- заробітну плату, внески на соціальне забезпечення;
- оплачувальні щорічні відпуски та тимчасову непрацездатність;
- преміювання.

Короткострокові винагороди, як очікується, будуть сплачені у повному обсязі впродовж дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надають відповідні послуги; оцінюються як поточні зобов'язання по персоналу за недисконтованими сумами, які Товариство планує виплатити в результаті невикористаних прав.

Товариство сплачує з винагороди персоналу фіксовані внески на соціальне забезпечення (у тому числі до Пенсійного фонду) як це вимагається законодавством України. Товариство не має юридичного або визначеного зобов'язання щодо сплати внесків на додаток до фіксованих внесків, які визнаються як витрати в тому періоді, в якому нараховано виплати працівникам. У Товариства не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які зажадали б додаткових нарахувань.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем ймовірності буде потрібний відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Суми створених забезпечень визнаються витратами періоду. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Податок на прибуток, відстрочені податкові активи та зобов'язання

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок не розраховується, оскільки прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату на усі податкові різниці в рамках податкового обліку.

Визнання Доходів та Витрат

Облік доходів і витрат базується на принципах нарахування, відповідності та обачності. Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Товариства: операційної, інвестиційної, фінансової. Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то Товариство визнає витрати шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Інструменти власного капіталу

Інструментом власного капіталу є договір, що надає право на залишкову частку в активах Товариства після відрахування всіх його зобов'язань. Інструменти власного капіталу, випущені Товариства, відображаються в сумі одержаних надходжень від учасників, за винятком прямих витрат на їхній випуск.

Зареєстрований статутний капітал Товариства визнаний за історичною вартістю. Розмір статутного капіталу Товариства складається із внесків його учасників.

Резервний капітал Товариства встановлений відповідно до Статуту Товариства на покриття витрат, пов'язаних з діяльністю Товариства.

Порядок розподілу чистого прибутку затверджується Загальними зборами учасників.

Виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства особам, які були учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток. Сума оголошених, але не виплачених дивідендів включається до поточних зобов'язань. Дивіденди за звітний період, оголошені після звітної дати, але до затвердження керівництвом фінансової звітності до випуску, не визнаються зобов'язаннями на звітну дату, але розкриваються у примітках до фінансової звітності.

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Вони розкриваються у Примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що містять економічні вигоди, не є значною. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються в Примітках, якщо існує значна ймовірність отримання економічних вигід.

Примітка 6. Нові положення обліку та переглянуті стандарти

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";
- Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє

право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

умов угод про фінансування;

- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб’єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

Товариство не очікує що застосування даних стандартів матиме вплив на його фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Керівництвом Товариства прийнято рішення не застосовувати ці зміни стандартів до дати набрання чинності.

Товариство у фінансовій звітності за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 року, станом на 31.12.2023 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, а на сайті Мінфіну було оприлюднено у новій редакції переклад низки міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та тлумачення поправки до них та інтерпретації застосували.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах українських гривень)

Примітка 7. Основні засоби

в тисячах гривень	Комп'ютерне обладнання	Офісні меблі та обладнання	Інші	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2022р.	363	160	73	596
Первісна вартість на 1 січня 2022р.	489	199	75	763
Знос на 1 січня 2022р.	(126)	(39)	(2)	(167)
Надходження	240	-	-	240
Нараховано амортизації	(279)	(50)	(8)	(338)
Балансова вартість на 31 грудня 2022р.	324	110	65	499
Первісна вартість на 1 січня 2023р.	729	199	75	1 003
Знос на 1 січня 2023р.	(405)	(89)	(10)	(504)
Надходження	-	-	-	-
Нараховано амортизації	(187)	(49)	(9)	(245)
Балансова вартість на 31 грудня 2023р.	137	61	56	254
Первісна вартість на 31 грудня 2023р.	729	199	75	1 003
Знос на 31 грудня 2023р.	(592)	(138)	(19)	(749)

Примітка 8. Інші нефінансові активи

в тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Передоплати за послуги	-	756
Видані аванси (за юридичні послуги)	701	-
Всього	701	756

Примітка 9. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:

в тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Заборгованість по відсоткам за виданими позиками, в т.ч.:	278	-
- юридичні особи	280	2 870
- фізичні особи	-	-
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(2)	-
Всього	278	2 870

Примітка 10. Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість:

в тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Заборгованість, за договорами позик, в т.ч.:	3 682	2 870
- юридичні особи	3 700	2 870
- фізичні особи	-	-
З них позики безвідсоткові поворотні	-	2 870
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(18)	-
Розрахункові операції з клієнтами	-	-
Всього	3 682	2 870

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах українських гривень)

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 року за відсотковою позицією в національній валюті у сумі 3 700 тис. грн. перед іншою пов'язаною особою. Строк погашення позики до 1 квітня 2024 року, відсоткова ставка за позицією 15% річних.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 року за безвідсотковою поворотною позицією в національній валюті у сумі 2 870 тис. грн. перед іншою пов'язаною особою. Строк погашення позики до 12 місяців

Аналіз кредитної якості іншої поточної дебіторської заборгованості – простроченої дебіторської заборгованості на 31.12.2023 та на 31.12.2022 Товариство не має.

Примітка 11. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Поточні рахунки в національній валюті	109	960
Всього	109	960

Станом на 31 грудня 2023 року (31 грудня 2022 року) заборони на використання грошових коштів немає. Відображені у звітності грошові кошти на банківських рахунках не прострочені і не знецінені.

Примітка 12. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. учасниками Товариства були:

у відсотках	31.12.2023, %	31.12.2022, %
Абрамчук Павло Костянтинович	50,0	50,0
Тарновецький Роман Миколайович	50,0	50,0
Всього	100	100

Станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. власний капітал Товариства наступний:

в тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал	1 003	1 003
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(973)	(920)
Всього	5 030	5 083

Примітка 13. Забезпечення та інші нефінансові зобов'язання

в тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Нараховані витрати щодо оплати відпусток	11	2
Податки до сплати, крім податку на прибуток	-	-
Податок по єдиному соціальному внеску	3	-
Суми до виплати працівникам	-	-
Всього	14	2

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(в тисячах українських гривень)

Примітка 14. Інші операційні доходи

в тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Дохід від відсотків банку по залишкам на рахунках	-	64
Дохід від володіння борговими вимогами	150	379
Відсотки за кредитами	415	-
Всього	565	443

Примітка 15. Адміністративні витрати

в тисячах гривень	2023	2022
Витрати на оплату праці	(225)	(191)
Відрахування на соціальні заходи	(50)	(39)
Амортизація	(245)	(337)
<i>Адміністративні операційні витрати</i>	(98)	(57)
Професійні послуги	(95)	(55)
Послуги банку	(3)	(2)
Всього	(618)	(624)

Примітка 16. Інші операційні витрати

в тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(20)	-
Всього	(20)	-

Примітка 17. Інші надходження

в тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Повернення безвідсоткової фінансової допомоги	2 870	691
Надходження за договорами факторингу	1408	860
Сплата відсотків	135	1
Всього	4 413	1 552

Примітка 18. Інші витрачання

в тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Придбання права вимоги за договорами факторингу	1 258	480
Повернення безвідсоткової фінансової допомоги		560
Надання безвідсоткової фінансової допомоги		3 561
Всього	1 258	4 601

Примітка 19. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Зазвичай неможливо об'єктивно оцінити чи була б проведена операція із пов'язаною стороною якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах на тих же умовах і в тих же сумах якби сторони не були пов'язаними.

Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із зв'язаними сторонами. Пов'язаними сторонами Товариства є материнське підприємство, провідний

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

управлінський персонал та інші пов'язані особи. Провідний управлінський персонал протягом 2023 року складався із 1 особи (2022р. 1 особи).

ПІБ, реєстраційний номер облікової картки платника податків	Відношення до ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»	Відношення до інших осіб
Зимоглядова Олена Миколаївна, РНОКПП 2588504903	Директор	Не має відношення до інших осіб
Абрамчук Павло Костянтинович, РНОКПП 3128317695	Учасник Товариства, якому належить 50% статутного капіталу Товариства	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРОНА ІМПУЛЬС ПЛЮС» (ідентифікаційний номер юридичної особи – 41429568), учасник, якому належить 50% статутного капіталу;</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРОНА ІМПУЛЬС» (ідентифікаційний номер юридичної особи – 40068059), учасник, якому належить 50% статутного капіталу, директор;</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛЕКТРОКАБЕЛЬ» (ідентифікаційний номер юридичної особи – 32197149), учасник, якому належить 30% статутного капіталу.</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГУСТО ДНІПРО", (ідентифікаційний номер юридичної особи – 45340410), учасник, якому належить 50% статутного капіталу.</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙ-ФРЕШ", (ідентифікаційний номер юридичної особи – 45346344), учасник, якому належить 33,4% статутного капіталу.</p>
Тарновецький Роман Миколайович, РНОКПП 3087623316	Учасник Товариства, якому належить 50% статутного капіталу Товариства	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРОНА ІМПУЛЬС ПЛЮС» (ідентифікаційний номер юридичної особи – 41429568), учасник, якому належить 50% статутного капіталу;</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРОНА ІМПУЛЬС» (ідентифікаційний номер юридичної особи – 40068059), учасник,</p>

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

		якому належить 50% статутного капіталу. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГУСТО ДНІПРО", (ідентифікаційний номер юридичної особи – 45340410), учасник, якому належить 50% статутного капіталу. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙ-ФРЕШ", (ідентифікаційний номер юридичної особи – 45346344), учасник, якому належить 33,4% статутного капіталу.
Приходько Юрій Юрійович, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 3258417774	Головний бухгалтер	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ШЕФА ФІНАНС» (ідентифікаційний номер юридичної особи – 44048434), директор;

Умови операцій з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами проводились на ринкових умовах які є еквівалентними умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року

в тисячах гривень	31 грудня 2023р.			31 грудня 2022р.		
	Учасники Товариства	Керівництво	Інші пов'язані сторони	Учасники Товариства	Керівництво	Інші пов'язані сторони
Додатковий капітал	1 003			1 003		
Інша поточна дебіторська заборгованість			3 980			2 870
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців			(20)			
Інші поточні зобов'язання			-			-

а також доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 та 2022 роки:

	31 грудня 2023р.			31 грудня 2022р.		
	Учасники Товариства	Керівництво	Інші пов'язані	Учасники Товариства	Керівництво	Інші пов'язані

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
 (в тисячах українських гривень)

в тисячах гривень	ства	сторони	ства	сторони
Короткострокові виплати	120		120	
Інші операційні доходи		565		379

Примітка 20. Управління фінансовими ризиками та капіталом

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик. Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Основні категорії фінансових інструментів представлені таким чином:

в тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 661	3 626
Гроші та їх еквіваленти	109	960
Всього фінансових активів	4 770	4 586
Інші поточні зобов'язання	-	-
Всього фінансових зобов'язань	-	-

Кредитний ризик

Фінансові інструменти, які потенційно створюють значний кредитний ризик, у більшості включають дебіторську заборгованість, гроші та їх еквіваленти й депозити.

Дебіторська заборгованість представлена за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Кредитний ризик Товариства відслідковується й аналізується в кожному конкретному випадку, і керівництво Товариства вважає, що кредитний ризик адекватно відображений у резервах під очікувані кредитні збитки.

Товариство створює резерв під очікувані кредитні збитки в сумі, що представляє собою оцінку керівництвом понесених збитків від дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншою дебіторською заборгованістю.

Перед прийняттям нового клієнта Товариство використовує внутрішню кредитну систему для оцінки якості потенційного клієнта.

Кредитний ризик Товариства притаманний також таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках і може виникати у випадку не спроможності банківської установи розраховуватися за своїми зобов'язаннями перед Товариством. Сума максимального розміру ризику в таких випадках дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

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. 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);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
 (в тисячах українських гривень)

Далі наведений аналіз коштів на банківських рахунках за кредитною якістю згідно з кредитними рейтингами рейтингових агентств:

	31.12.2023	31.12.2022
uaAAA	109	960

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ) на рівні uaAAA.

Ризик ліквідності

Задачею Товариства є підтримка безперервності та гнучкості фінансування шляхом використання умов кредитування, які надаються постачальниками, а також залучення позик.

Товариство аналізує свої активи та зобов'язання за їх строками погашення та планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними фінансовими інструментами.

Обачність при управлінні ризиком ліквідності передбачає наявність достатньої суми грошових коштів, наявність достатніх фінансових ресурсів для виконання зобов'язань при настанні строку їх погашення. Керівництво постійно відстежує рівень ліквідності.

Для управління одночасно ризиком ліквідності та кредитним ризиком широко використовується практика передоплати. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо).

Хоча діяльність Товариства на дату випуску даної звітності не зазнала значного впливу, майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на Товариство, її персонал, операції, ліквідність та активи є факторами суттєвої невизначеності.

Продовження воєнних дій також може призвести до значного погіршення економічного середовища, зниження ліквідності на фінансових ринках, обмежень з боку НБУ та інших адміністративних обмежень, що можуть бути запроваджені українською владою. Вплив цих подій на вартість активів та подальшу операційну діяльність Товариства на дату випуску цієї фінансової звітності визначити неможливо.

Нижче в таблиці подано аналіз Інших поточних зобов'язань за строками погашення:

	до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців	Всього
Станом на 31 грудня 2023	-	4 661	-	4 661
Станом на 31 грудня 2022	-	3 626	-	3 626

Ринковий ризик

Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютний ризик Товариства низький, оскільки воно не має фінансових зобов'язань, які залежать від змін курсів іноземних валют. Товариство не має вкладень в іноземні компанії.

Відсотковий ризик

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 може впливати як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Ризик впливу змін ставки відсотка для Товариства є низьким, оскільки прибуток та потоки грошових коштів від операційної діяльності Товариства не залежать від зміни ринкових відсоткових ставок. Керівництво аналізує ринкові відсоткової ставки з достатньою регулярністю з метою мінімізації відсоткового ризику Товариства. Товариство не хеджувало свої ризики зміни відсоткових ставок.

Управління капіталом

Товариство розглядає зареєстрований капітал і позики як основне джерело фінансування.

Для цілей управління ризиком недостатності капіталу, Товариство визначає капітал як такий, що дорівнює визнаному в балансі (звіті про фінансовий стан).

Основним завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для засновників і вигід для інших зацікавлених осіб, а також забезпечувати фінансування поточних операційних потреб, капітальних вкладень та стратегії розвитку Товариства.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства й може корегувати свою політику й цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку, тобто з урахуванням змін економічних умов. Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2023 та 2022 рр., цілі, політика та процедури Товариства не зазнали змін.

Згідно пункту 15 «Вимоги до фінансового стану небанківської фінансової установи» Розділу II Положення «Про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» Постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2022 року № 153, (Згідно пункту 1 Розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. №41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368) вказано, що фінансова компанія повинна зокрема відповідати вимогам щодо розміру власного капіталу не менше ніж 5 млн. грн., на дату подачі заяви про включення до реєстру та достатності власного капіталу на дату звітності. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Товариством дотримано встановлені законодавством норми.

Примітка 21. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів визначена як ціна, яка була б отримана за продаж активу чи сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При оцінці справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує різні методи і робить припущення, виходячи з ринкових умов, актуальних на звітну дату. Балансова вартість фінансових активів і зобов'язань зі строком погашення менше одного року, за вирахуванням будь-яких очікуваних коригувань, вважається їхньою справедливою вартістю. Справедлива вартість довгострокових фінансових активів та зобов'язань оцінюється за допомогою

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СМАРТ ПЕЙ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

дисконтування майбутніх грошових потоків за договорами з поточною ринковою відсотковою ставкою, доступною для Товариства за аналогічними фінансовими інструментами (рівень 1-3 в ієрархії справедливої вартості). Справедлива вартість довгострокових фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року відсутня.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості:

Фінансові активи відображені 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)		Всього	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти	-	-	109	960	-	-	109	960

У Товаристві переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості у звітному періоді не було.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

в тисячах гривень	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти	109	960	109	960
Інша поточна заборгованість	3 682	2 870	3 682	2 870

Примітка 22. Затвердження фінансової звітності та події після звітної дати

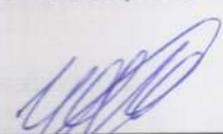
У лютому 2024 року воєнні дії на територіях України продовжуються. Законом затверджено Указ Президента України від 5 лютого 2024 року № 49/2024 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», яким строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб.

Протягом всього терміну воєнних дій до дати підписання цієї звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність та надання послуг клієнтам.

Ця фінансова звітність за 2023 рік, була затверджена до випуску керівництвом Товариства 19 лютого 2024 року.

Не існує подій, що відбулися після закінчення періоду, які вимагають коригування сум у фінансовій звітності або у примітках до неї. Ми не маємо жодних планів чи намірів, які могли б суттєво вплинути на балансову вартість або класифікацію активів та зобов'язань.


 Директор
 Олена ЗИМОГЛЯДОВА


 Головний бухгалтер
 Юрій ПРИХОДЬКО


 АУДИТОРСЬКА ФІРМА
 АУДИТ ПАРТНЕР
 Ідентифікаційний код: 22795556

1921
1922
1923
1924
1925

Продивуровано, пронумеровано
і скріплено печаткою

Договір № 100/2017/100
Директор _____
Медобор О.О.

ДП «Медобор»
22795553