

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2022 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2022 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНОФІС»
КОД ЄДРПОУ 43473797**

1. Загальна інформація.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНОФІС» (надалі – «Товариство») зареєстровано відповідно до чинного законодавства України 28.01.2020 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 339 102 0000 019036. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 43473797.

Зміна місцезнаходження

До 31.12.2022 р. було: 08131, Київська обл., с. Софіївська Борщагівка, вул. Ак. Амосова, 7, оф. 4
стало: 08131, Київська обл., Бучанський район, село Софіївська Борщагівка,
вул. Мала Кільцева, будинок 4А, прим. 20

Види діяльності за КВЕД:

64.19 Інші види грошового посередництва (основний)

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

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах;

Предмет діяльності:

- надання гарантій;
- надання поручительств;
- факторинг;
- фінансовий лізинг;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- переказ коштів;
- діяльність з обміну валют.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 р. складала 49 осіб.

Станом на 31 грудня 2022 р учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	%
ГУК ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ	100,0
Всього	100,0

Керівництво Компанією здійснюється управлінським персоналом у складі:

Посада	ПІБ	Дата змін
Директор	Андросович Віталій Віталійович	30.11.2022 р.
Директор	Сорочка Дар'я Григорівна	01.12.2022 р.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

2.2. МСФЗ, які набули чинності в звітному період

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

1. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона набуває в результаті об'єднання. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні засади фінансової звітності, щоб сформулювати, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання і відповідні вказівки, викладені в Концепції, прийнятій Радою МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання, відповідно до якого покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують IFRS 3, мають замість Концептуальних основ посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи». Правління очікує, що цей виняток залишиться в IFRS 3 доти, доки визначення зобов'язання в IAS 37 відрізнятиметься від визначення в останній версії Концептуальних основ. Рада директорів планує розглянути можливість узгодження ухвал у рамках проекту щодо внесення цільових поліпшень до IAS 37.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування. Приміром, витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, отриманих у результаті випробування свердловини.

З 1 січня 2022 року забороняється віднімати із вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажу та відповідні витрати у складі прибутку чи збитку.

МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи»

В даний час пункт 68 IAS 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим. Дослідження, проведене Комітетом з інтерпретації МСФЗ, показало, що розбіжність у поглядах на те, які витрати включати може призвести до істотних відмінностей у фінансовій звітності компаній, які укладають деякі типи договорів.

З 1 січня 2022 року до пункту 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

- (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору.

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Пункт D16 (a) IFRS 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений у пункті D16(a) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене в пункті D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, які вперше застосовують МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Поправка роз'яснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких здійснювалися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, отриману позичальником чи кредитором від імені один одного.

МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»

В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано. Ця поправка привела у відповідність вимоги IAS 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Поправка до МСФЗ 16 стосується лише ілюстративного прикладу, тому дата набрання чинності не вказується.

Керівництво отримало інформацію про можливу плутанину у зв'язку з вимогами щодо стимулів до оренди, проілюстровані у прикладі 13 IFRS 16. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко подано висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Рада вирішила усунути можливість плутанини, виключивши з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна.

2.3. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності:

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, які набуває чинності 31 грудня 2022 року відсутні МСФЗ, які мають вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Керівництво Компанії переконане, що всі зміни до стандартів будуть включені до облікової політики Компанії відразу після того, як нові зміни вступають в дію. Інформація щодо нових стандартів та їх змін чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче. Також були видані деякі інші нові стандарти та тлумачення, але вони, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2022, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання	01 січня 2023 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив поправок
	класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; - роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними долговими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за	01 січня 2023 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив поправок
	обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.				
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в	1 січня 2023 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив поправок
	облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.				
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з	1 січня 2023 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив поправок
	представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.				
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування	1 січня 2023 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив поправок
	життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: - Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору				
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-	01 січня 2024 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив поправок
	орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: - Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. - Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також	01 січня 2024 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив поправок
про суттєвість» (жовтень 2022)	стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємств	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив поправок
а" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційовано ю організацією чи спільним підприємств ом»	компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.				

У фінансовій звітності Товариство за звітний період 2022 рік, що закінчився 31.12.2022 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал Товариства має намір і в подальшому розвивати господарську діяльність товариства. На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу. Управлінський персонал проаналізував існуючі економічні та політичні чинники невизначеності. Враховуючи їх можливий вплив, а також інформацію, викладену вище, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 квітня 2022 і після її затвердження до випуску.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

3. Економічне середовище та умови діяльності

Протягом останніх років економічна ситуація в Україні зазнала значного погіршення, у тому числі внаслідок зі стрімким поширенням пандемії COVID-19 в Європі та по всіх країнах. Це призвело до девальвації української гривні щодо іноземних валют у 2020 та 2021 році: офіційний курс гривні щодо долара США (далі – «дол. США») на 31 грудня 2022 року становив 27,28 грн/дол. США проти 23,69 грн/дол. США на 31 грудня 2019 року.. Та в порівнянні з 2020 роком коли курс гривні щодо долара становив на 31 грудня 28,27 грн/дол., ситуація стабілізувалась.

24.02.2022 р. України зазнала масової збройної атаки з боку країни-терориста - Російської федерації. Військові дії тривають і по сьогоднішній день. За час від російського вторгнення до Європи виїхали 7,8 млн

українських громадян - переважно жінки та діти. 4,8 млн з них отримали тимчасовий захист. Половина - у Польщі та Німеччині.

Війна вже завдала значних збитків виробничому, експортному та інвестиційному потенціалу країни. В цілому скорочення ВВП протягом 2022 року оцінюється у близько 30%. Крім того війна зумовила зростання інфляції до 26,6% та відповідне погіршення купівельної спроможності невеликих фермерських господарств та домогосподарств. Бізнес та населення поступово адаптуються до роботи та життя в умовах війни. У другій половині 2022 р. спостерігається поступове покращення ділової активності та ділових очікувань. Однак наприкінці 2022 року економічне відновлення було сповільнене цілеспрямованими атаками Росії на енергетичну інфраструктуру.

Руйнування виробничих потужностей та системи постачання посилило інфляційний тиск та погіршило девальваційні очікування. З першого дня повномасштабних бойових дій було запроваджено низку обмежень на фінансових ринках. У червні 2022 року НБУ підвищив облікову ставку до рівня 25% намагаючись стримати прискорення інфляції та підвищити привабливість гривених активів. Разом з калібруванням обмежень на фінансових ринках та надходженням міжнародної допомоги це дало змогу утримати контроль над інфляційними процесами та курсовими очікуваннями.

На думку Товариства, всі ці події пов'язані з поширенням пандемії COVID-19 та військовими діями на території України, не є коригуючими по відношенню до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р., зважаючи на поступове відновлення економічної активності компаній з другого півріччя 2022 р. Відповідно фінансовий стан та результати діяльності станом на кінець 2022 року, не було скориговано на вплив цих подій.

4. Суттєві положення облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи. Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

- Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю зміни якої відносяться на фінансовий результат;
- Фінансові активи, що оцінюються за амортизаційною вартістю;
- Фінансові активи в наявності для продажу;
- Кредити та дебіторська заборгованість;

- Фінансові активи, що утримуються до погашення.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) група фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Товариства на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

Кредити та дебіторська заборгованість – є непохідними фінансовими інструментами, що мають фіксований термін погашення і не мають котирувань на активному ринку. Ці фінансові активи первісно визнаються за вартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, сплаченої при придбанні фінансових активів, а в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення.

Фінансові активи, утримувані до погашення- непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, які утримуються до погашення, якщо Товариство має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання, фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення. Доходи та витрати відображаються у фінансовому результаті поточного періоду в разі припинення визнання інвестиції або знецінення, а також у процесі амортизації.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії,

які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов’язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Товариство визначає відсутність об’єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Товариство при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об’єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів;
- порушення умов договору, які пов’язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів;
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права;
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента;
- зникнення активного ринку у зв’язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента;
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов’язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об’єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНОФІС» розробила та затвердила внутрішню методику розрахунку формування резервів по кредитним операціям. Зазначена методика дозволила адекватно оцінювати ризики від можливих втрат по кредитним операціям. Основу в розробці методики розрахунку формування резервів по кредитним операціям Товариство використало Положення «Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ №279 від 06.07.2000 р., оскільки відсутні специфічні вимоги законодавства для обліку знецінення за кредитними операціями для фінансових компаній.

У відповідності до зазначеного вище положення компанія здійснює оцінку фінансового стану позичальника не рідше ніж один раз на рік з урахуванням, але не виключно: - аналізу якості активів і пасивів позичальника; - аналізу прибутків і збитків позичальника; - інформації про виконання позичальником зобов'язань у минулому; - інформації про одержані кредити; - щорічного аудиторського висновку; - іншої інформації фінансового та репутаційного характеру.

Компанія визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах установленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника - юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника - юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями визначається на підставі визначення категорії кредитної операції, яка в свою чергу визначається шляхом співставлення фінансового стану позичальника та обслуговування боргу позичальником.

Категорії кредитних операції, які використовуються, та відповідні значення коефіцієнтів резервування пов'язані наступним чином:

Категорія кредитної операції	Коефіцієнт резервування
«Стандартна»	2
«Під контролем»	5
«Субстандартна»	40
«Сумнівна»	80
«Безнадійна»	100

Відповідно, сума резерву за кредитною операцією визначається шляхом віднімання від суми залишку за кредитною операцією, станом на останнє число року, скоригованої суми наданого забезпечення та помноження отриманої суми залишку за кредитною операцією на коефіцієнт резервування

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Товариство має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Товариство здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Товариства на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до

моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Товариство передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Товариство не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Угоди про продаж та подальший викуп. Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не ре класифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунків банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості.

Основні засоби та нематеріальні активи. Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Назва ОЗ та НА	Строки експлуатації (у роках):
Меблі та офісне обладнання	4
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	2
Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Товариство отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що

використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Товариства як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії на основну діяльність

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення

Фінансова оренда. Застосовується МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності 01 січня 2019 року.

Розмір «активу на право використання» оцінено за теперішньою вартістю орендних платежів, та застосовано дисконтування з використанням середньозваженої вартості кредитів банку на сайті НБУ на 01.01.2020 року у розмірі 19,4%. Розмір активу розраховано умовно на 2 роки та оцінено на рівні 40 тис. грн.. Дисконтування розраховано на 2 роки, незважаючи на те, що Договір оренди заключений на 1 рік, та кожного року пролонгується, тому, якщо враховувати принцип «превалювання сутності над формою», умовно розраховано на 2 роки.

Податок на прибуток У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Товариства на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Товариства є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Товариство. Функціональною валютою та валютою подання Товариства є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Товариства за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. У 2019 році Товариство не використовувало іноземну валюту у своїй діяльності.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Товариства. Товариство не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

5. Основи облікової оцінки та припущення

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

5.1. Знецінення фінансових активів

Станом на кожну звітну дату фінансові активи (зокрема кредити видані, фінансові інвестиції) оцінюються на предмет наявності об'єктивних ознак його можливого знецінення. Фінансовий актив вважається знеціненим якщо існують об'єктивні свідчення того, що одне або декілька подій зробили негативний вплив на очікувану величину майбутніх потоків грошових коштів від цього активу. Так, враховуються такі чинники як загальні поточні економічні умови, економічна ситуація, характерна для даної галузі, нормальна волатильність цін на акції, історичні та очікувані показники фінансового стану конкретного емітента цінних паперів, а також позичальників. Зміни загальних економічних умов, ситуації в галузі або результатів діяльності конкретного емітента цінних паперів та позичальника можуть вимагати внесення коригувань в суму резерву знецінення фінансових активів, що відображені у фінансовій звітності.

5.2. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок.

Згідно облікової політики Товариства справедлива вартість цінних паперів емітентів, 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.

5.3. Податок на прибуток

Дохід Товариства є об'єктом податку на прибуток в Україні Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності, на підставі ймовірних строків та розміру майбутнього оподатковуваного прибутку, а також стратегії податкового планування, необхідне істотне судження керівництва Товариства.

6. Основні засоби

Показники	Офісне обладнання, меблі та пристрої, оргтехніка	Всього
На 31.12.2022		
первісна (переоцінена) вартість	6	6
накопичена амортизація і знецінення	(6)	(6)
балансова вартість	0	0
На 31.12.2021		
первісна (переоцінена) вартість	6	6
накопичена амортизація і знецінення	(5)	(5)
балансова вартість	1	1

7. Нематеріальні активи

Показники	Право користування орендованим приміщенням	Всього
На 31.12.2022:		
первісна (переоцінена) вартість	40	40
накопичена амортизація і знецінення	(40)	(40)
балансова вартість	0	0

Враховуючи вищезгаданий Стандарт МСФЗ 16 «Оренда» 28.01.2020 року було введено в експлуатацію на рах. 122 «Право Користування Офісом по Ак. АМОСОВА, 7, оф. 4» на суму 40 тис. грн. з урахуванням суми дисконтування за ставкою 19,4 % на 2 роки.

Щомісячні платежі складають 2 тис. грн, а амортизаційні відрахування щомісяця складають 1,6 тис. грн. Наразі договір вже завершений.

Довгострокова заборгованість за договором станом на 31.12.2021 р. становить 13 тис. грн. Загальний строк позовної давності становить три роки (ст. 257 ЦКУ). Строк, визначений ст. 257, продовжується на строк дії в Україні воєнного, надзвичайного стану відповідно до п. 19 розд. «Прикінцеві та перехідні положення» ЦКУ, враховуючи зміни, внесені Законом України 15 березня 2022 року № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану».

Показники	Ліцензія	Всього
На 31.12.2021:		
первісна (переоцінена) вартість	8	8
накопичена амортизація і знецінення	(0)	(0)
балансова вартість	8	8

Показники	Право користування орендованим приміщенням	Всього
На 31.12.2021:		
первісна (переоцінена) вартість	40	40
накопичена амортизація і знецінення	(33)	(33)
балансова вартість	7	7

Враховуючи вищезгаданий Стандарт МСФЗ 16 «Оренда» 28.01.2020 року було введено в експлуатацію на рах. 122 «Право Користування Офісом по Ак. АМОСОВА, 7, оф.4» на суму 40 тис. грн. з урахуванням суми дисконтування за ставкою 19,4 % на 2 роки.

Щомісячні платежі складають 2 тис. грн, а амортизаційні відрахування щомісяця складають 1,6 тис. грн.

Показники	Ліцензія	Всього
На 31.12.2021:		
первісна (переоцінена) вартість	8	8
накопичена амортизація і знецінення	(0)	(0)
балансова вартість	8	8

8. Фінансові інвестиції

На 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року на балансі Товариства не обліковуються жодної фінансової інвестиції.

9. Кредити видані та право грошової вимоги за кредитами

	31.12.2022	31.12.2021
Залишок на початок :		
Кредити надані юридичним особам	-	3 995
Кредити надані фізичним особам	794	-
Право грошової вимоги за кредитами	-	-
Нараховані відсотки за кредитами	18	458
Всього кредити надані та нараховані		
відсотки	4 530	4 530
Видано за період:	0	0
Переведено борг:	3 572	3 572
Нараховані відсотки за кредитами	604	567
Резерв знецінення кредитів наданих	(285)	(285)
Чиста балансова вартість кредитів наданих	3 891	3 854
В т.ч. Довгострокові кредити надані	-	-
Короткострокові кредити надані	-	-
Нараховані відсотки за кредитами	37	567
Погашено відсотки	55	1 006
Погашено кредит	794	3 201

Перелік основних контрагентів за виданими кредитами, строки їх виникнення та погашення станом на 31.12.2022 р.:

Назва контрагента	31.12.2022р. Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
Короткострокові кредити видані, у тому числі:			
ТОВ "ЛПГ ІНВЕСТ ГРУП"	-	-	-
Договір переведення боргу ФО	-	-	-
Короткострокові кредити, видані фізичним особам	-	-	-
Всього поточна заборгованість за короткостроковими кредитами виданими	-	-	-

Резерв на знецінення наданих кредитів розраховується згідно внутрішніх положень Товариства, а саме Правил про формування та списання ТОВ «ФК «ФІНОФІС» резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, придбаними цінними паперами, іншими активними операціями, Положення про оцінку фінансових інвестицій та формування резерву для відшкодування можливих втрат за придбаними цінними паперами, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат від інших операцій з фінансовими активами, придбаними від інших банківських та небанківських фінансових установ, пов'язаних з набуттям прав грошової вимоги, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

Ключовими факторами, які Товариство розглядає при віднесенні кредитів до знецінених це наявність прострочки зі сплати платежів, фінансовий стан позичальника

	31.12.2022	31.12.2021
Резерв знецінення кредитів виданих на початок року	0	0
Зменшення/збільшення резерву	125	125
Резерв знецінення кредитів виданих на кінець року	285	285

Товариство не має прострочених, але не знецінених кредитів станом на 31.12.2021.

Товариством за основу в розробці методики розрахунку формування резервів по кредитним операціям Товариство використало Положення «Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ №279 від 06.07.2000 р., оскільки відсутні специфічні вимоги законодавства для обліку знецінення за кредитними операціями для фінансових компаній., оскільки відсутні специфічні вимоги законодавства для обліку знецінення за кредитними операціями для фінансових компаній. Компанія визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах установленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника - юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника - юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Товариство не утримує забезпечення за кредитами виданими.

10. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти в банку	224	625
Готівка в касах	33 532	20 224
Гроші в дорозі (інкасована готівка)	3 984	
Всього	37 740	20 849

Грошові кошти відображені за номінальною вартістю, що вважається справедливою.

11. Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2022 року складає 6 506 тис. грн., та сформований за рахунок:

- Статутний капітал 5 000 тис. грн., що зареєстрований 28.01.2020 р., та внесений грошовими коштами 04.03.2020 р. на поточний рахунок Товариства.
- Нерозподілений прибуток 1 477 тис. грн.
- Резервний капітал, сформований за рахунок нерозподіленого прибутку 29 тис. грн.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року складає 5 743 тис. грн., та сформований за рахунок:

- Статутний капітал 5 000 тис. грн., що зареєстрований 28.01.2020 р., та внесений грошовими коштами 04.03.2020 р. на поточний рахунок Товариства.
- Нерозподілений прибуток 736 тис. грн.
- Резервний капітал, сформований за рахунок нерозподіленого прибутку 7 тис. грн.

Структура статутного капіталу подана нижче:

<i>Учасник Товариства</i>	<i>Доля у статутном у фонді</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 31.03.2021, тис. грн</i>
ГУК ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ	100,00	5 000,00
Всього	100,00%	5 000,00

12. Інші резерви

	31.12.2022	31.12.2021
Резервний капітал	29	7
Всього інші резерви	29	7

13. Торгова та інша кредиторська заборгованість

	31.12.2022	31.12.2021
Зобов'язання з оплати за товари, послуги	2 415	178
Зобов'язання по оплаті до бюджету	358	166
Зобов'язання по оплаті праці	364	473
Зобов'язання по соціальному страхуванню	96	71
Поточні забезпечення	108	110

Аванси отримані (послуги, що отримано на умовах відстроченого платежу)

	16 803	
Інша	11 136	14 638
Всього	31 280	15 636

14. Витрати

	За 2022 рік	За 2021 рік
Витрати на оплату праці	127	75
Витрати на соціальне страхування	26	14
Амортизація	8	17
Інші операційні витрати		2 693
	5 018	
Всього	5 179	2 799

15. Доходи та собівартість

	За 2022 рік	За 2021 рік
Дохід від основної діяльності (валютобмін)	45 223	10 706
Інші операційні доходи (нараховані відсоткові доходи та інші операційні доходи)	2 010	326
Собівартість наданих послуг валютообміну (всі витрати прямо пов'язані з наданням послуг заробітна плата персоналу, амортизаційні витрати, витрати оренди, охорони тощо)	(39 162)	(7 582)
Всього	8 071	3 450

16. Фінансові доходи та витрати

У складі фінансових витрат відображаємо суму дисконтування від застосування МСФЗ 16 «Оренда», нараховані відсотки за право користування орендованим приміщенням

	За 2022 рік	За 2021 рік
Фінансові доходи	41	73
Фінансові витрати	(0)	(1)
Всього	41	(72)

17. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

	Балансова вартість	Справедлива вартість
Необоротні активи		
Довгострокові кредити видані	0	0
Всього	0	0
Оборотні активи		
Дебіторська заборгованість за товари/роботи послуги (видані аванси)	41	41
Короткострокові кредити видані	0	0
Поточні фінансові інвестиції	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	37 740	37 740
Всього	37 781	37 781
Всього активи	37 781	37 781
Довгострокові зобов'язання		
Довгострокові фінансові зобов'язання	13	13
Короткострокові зобов'язання		
Поточна заборгованість за короткостроковими зобов'язаннями:	0	0
Кредиторська заборгованість за товари/роботи послуги	2 415	2 415
Кредиторська заборгованість перед бюджетом	358	358
Інші поточні зобов'язання	11 126	11 126
Всього	13 912	13 912

18. Управління фінансовими ризиками

Товариство укладає контракти, що передають фінансові ризики. У цьому розділі узагальнює ці ризики та підходи, якими Товариство управляє ними.

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи кредитний ризик, вплив змін процентних ставок, ризик ліквідності. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Товариства.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Товариство, та політики Товариства з управління такими ризиками.

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок ринкових змін. Товариство зазнає впливу ринкового ризику через формування портфеля ринкових фінансових інструментів. Ринкові ризики для Товариства виникають за відкритими позиціями боргових інструментів. Товариство здійснює моніторинг таких ризиків та визначає обмеження використання окремих фінансових інструментів або груп інструментів.

Кредитний ризик

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, включає кредити видані, фінансові інвестиції, фінансову дебіторську заборгованість та залишки грошових коштів, як представлено нижче:

Товариство систематизує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлює обмеження на клієнтів, стосовно яких ризики не є прийнятними.

Товариство здійснює постійний моніторинг строків погашення кредитних зобов'язань, оскільки строки з більшими строками погашення мають вищий ступінь кредитного ризику, ніж ті, що мають менший строк. Товариство контролює невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Компанією розроблено Положення про порядок формування та списання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Ризик змін курсів іноземних валют

Всі операції Товариство проводить в національній валюті України.

Ризик змін відсоткових ставок

Даний ризик виникає у результаті негативного впливу на фінансовий стан Товариства коливань відсоткових ставок, який виражається у підвищенні відсоткових ставок на залучені грошові кошти та/або зниженні доходів, отриманих від інструментів, за якими нараховуються відсотки. Товариство мінімізує ризик збільшення відсоткової ставки шляхом підтримки відповідного співвідношення залучених коштів до капіталу.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності- це ризик того, що у Товариства можуть виникнути труднощі з коштами, необхідними для погашення зобов'язань по фінансовим інструментам. Ризик ліквідності може виникнути через неможливість швидко реалізувати фінансовий актив за ціною, що приблизно дорівнює його справедливій вартості.

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних виплат за позиковими коштами, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів

Управління капіталом

Товариство не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Товариства, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування фінансових інвестицій. Здійснюючі дані заходи, Товариство прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

19. Операції з пов'язаними особами

Пов'язаними особами Товариства є:

- керівник Товариства
- головний бухгалтер Товариства
- засновник ГУК ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ- 100%

ПІБ	Відношення до ТОВ «ФК «ФІНОФІС»	Відношення до інших осіб
ГУК ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ (3274518650)	Учасник - 100%	ТОВ «ВАНТАЖ БІ.ЕМ.ДЖІ.» (38328431), учасник – 100%; ТОВ «КІНЕСТЕТИК» (34426940), керівник, учасник – 50%; ТОВ «АГРАРНА КРАЇНА» (38987168), керівник, учасник – 25%; ТОВ «ВАНТАЖ СЕЙВ» (39057494), керівник, учасник – 25%;

20. Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Загальні претензії

На 31 грудня 2022 року і до дати підписання фінансових звітів Товариство не була залучена в судових розглядах, які могли б мати істотний вплив на її господарську діяльність.

Керівництво Товариства, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати вплив на дану фінансову звітність.

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про які необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Товариства, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати значний вплив на дану комбіновану звітність.

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про які необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

21. Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Політична та економічна ситуація в країні є вкрай непередбачуваною, що може позначитися на результатах діяльності та фінансовому стані Товариства, за обставин, які наразі не можливо достовірно оцінити.

Керівництво стежить за поточним станом розвитку подій і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання сталого розвитку бізнесу Товариства.

Директор

Сорочка Д.Г.

Головний бухгалтер

Пустовойт А.В.