

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2023 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2023 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.

Місцезнаходження: 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 2023 р. складала 49 осіб.

Станом на 31 грудня 2023 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	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 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в 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 протирічають вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, які набули чинності в звітному період

1) Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», Практичних рекомендацій № 2 щодо МСФЗ «Формування суджень про суттєвість» та МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки», опубліковані в лютому 2021 року та застосовні до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Дані поправки спрямовані на покращення розкриття інформації у фінансовій звітності стосовно облікової політики та надання допомоги користувачам фінансової звітності у проведенні різниці між змінами в оціночних значеннях та змінами в обліковій політиці.

2) Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток», були випущені у травні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Дані поправки передбачають необхідність визнання відкладених податків за операціями, які при їх первісному визнанні призводять до появи однакових за розміром оподатковуваних та тимчасових різниць, що віднімаються.

3). Поправки до МСФЗ 17 «Договори страхування», опубліковані у грудні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який на даний час допускає широкий спектр практик обліку договорів страхування. МСФЗ 17 «Договори страхування» докорінно змінить підхід до обліку страховими компаніями та групами, що мають страховий бізнес, договорів страхування та інвестиційних договорів з умовами дискреційної участі. Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку представила фінальні вузькоспеціалізовані поправки до перехідних положень МСФЗ 17 "Страхові контракти", про потребу яких зазначали укладачі звітності, котрі готувалися до 1-го застосування нового стандарту з обліку угод страхування.

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

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2023, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2023 рік	Вплив поправок
МСФЗ 16 «Оренда»	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB)	01 січня	Дозволено	Товариство достроково не	Поправки не

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2023 рік	Вплив поправок
(вересень 2022)	випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, 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 правки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та	2024 року		застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2023 рік	вплинули на фінансову звітність за 2023 рік

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2023 рік	Вплив поправок
	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 про сутєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних 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	01 січня 2024 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2023 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність за 2023 рік

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2023 рік	Вплив поправок
	коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опції на конвертацію, які визнаються як власний капітал.				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2023 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність за 2023 рік

У фінансовій звітності Товариство за звітний період 2023 рік, що закінчився 31.12.2023 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 2023 року.

3. Економічне середовище та умови діяльності

Діяльність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

В 2023 році, що закінчився 30 грудня 2023 року ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки поживавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне поживавлення ділової активності.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу.

Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022»). Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

ТОВ «ФК ІНВЕСТКЕПІТАЛ» проаналізували всі ризики та незважаючи на військовий стан в країні буде надалі вести свою діяльність.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим.

Однак може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

При цьому Товариство не має ні кредиторської, ні дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2023 року яка протермінована і не планує припиняти діяльність у майбутньому.

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

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалася гіперінфляційною протягом 2022 року. У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігнала через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.

Показники фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, не перераховуються. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

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 «ФІНАНSOVA 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 операцій, 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 грудня 2023		
первісна (переоцінена) вартість	6	6
накопичена амортизація і знецінення	(6)	(6)
балансова вартість	0	0
На 31.12.2022		
первісна (переоцінена) вартість	6	6
накопичена амортизація і знецінення	(6)	(6)
балансова вартість	0	0

7. Нематеріальні активи

Показники	Право користування орендованим приміщенням	Всього
На 31 грудня 2023:		
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 31.12.2022:		
первісна (переоцінена) вартість	8	8
накопичена амортизація і знецінення	(0)	(0)
балансова вартість	8	8

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.

Показники	Ліцензія	Всього
На 31.12.2022:		
первісна (переоцінена) вартість	8	8
накопичена амортизація і знецінення	(0)	(0)
балансова вартість	8	8

8. Фінансові інвестиції

На 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства не обліковуються жодної фінансової інвестиції.

9. Кредити видані та право грошової вимоги за кредитами

	31.12.2023	31.12.2022
Залишок на початок :		
Кредити надані юридичним особам	-	-
Кредити надані фізичним особам	-	794

Право грошової вимоги за кредитами	-	-
Нараховані відсотки за кредитами	-	18
Всього кредити надані та нараховані відсотки	-	4 530
Видано за період:	5 000	0
Переведено борг:	-	3 572
Нараховані відсотки за кредитами	53	604
Резерв знецінення кредитів наданих	(285)	(285)
Чиста балансова вартість кредитів наданих	4 768	3 891
В т.ч. Довгострокові кредити надані	-	-
Короткострокові кредити надані	-	-
Нараховані відсотки за кредитами	53	37
Погашено відсотки	0	55
Погашено кредит	0	794

Перелік основних контрагентів за виданими кредитами, строки їх виникнення та погашення станом 31 грудня 2023 р.:

Назва контрагента	31 грудня 2023р. Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
Короткострокові кредити видані, у тому числі:			
ТОВ "ПЛЕЙ СМАРТ ТОВ"	5 000	08.12.2023	08.12.2024
Договір переведення боргу ФО	-		-
Короткострокові кредити, видані фізичним особам	5 000	-	-
Всього поточна заборгованість за короткостроковими кредитами виданими	5 000	-	-

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

	31.12.2023	31.12.2022
Резерв знецінення кредитів виданих на початок року	0	0
Зменшення/збільшення резерву	0	0
Резерв знецінення кредитів виданих на кінець року	285	285

Товариство не має прострочених, але не знецінених кредитів станом на 31.12.2023.

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

	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти в банку	14	224
Готівка в касах	59 875	33 532
Гроші в дорозі (інкасована готівка)	15 136	3 984
Всього	75 025	37 740

Грошові кошти відображені за номінальною вартістю, що вважається справедливою.

11. Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2023 року складає 20 434 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.
- Додатковий капітал 5 000 тис. грн. внесений учасником Товариства грошовими коштами 07.12.2023 р. на поточний рахунок, для забезпечення ведення поточної діяльності.
- Нерозподілений прибуток 9 739 тис. грн.
- Резервний капітал, сформований за рахунок нерозподіленого прибутку 695 тис. грн.

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.

Структура статутного капіталу подана нижче:

<i>Учасник Товариства</i>	<i>Доля у статутному 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 грудня 2023	31.12.2022
Резервний капітал	29	7
Всього інші резерви	29	7

13. Торгова та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2023	31.12.2022
Зобов'язання з оплати за товари, послуги	15 902	2 415
Зобов'язання по оплаті до бюджету	1 461	358
Зобов'язання по оплаті праці	377	364
Зобов'язання по соціальному страхуванню	486	96
Поточні забезпечення	292	108
Аванси отримані (послуги, що отримано на умовах відстроченого платежу)	17 005	16 803
Зобов'язання перед учасниками (дивіденди нараховані строк виплати яких не настав)	13 196	0
Інша	10 924	11 136
Всього	59 643	31 280

З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного періоду створюється резерв для забезпечення оплати відпусток. Величина забезпечення витрат на оплату відпусток визначається на дату звітності шляхом розрахунку стосовно кожного працівника, як добуток середньоденної заробітної плати працівника за останні 12 місяців і кількості днів невикористаної відпустки станом на дату розрахунку. В кінці фінансового року на дату складання щорічної фінансової звітності проводиться інвентаризація невикористаних відпусток та розміру резерву для забезпечення оплати відпусток і, при необхідності, проводиться коригування розміру резерву для забезпечення оплати відпусток.

14. Витрати

	За 2023 рік	За 2022 рік
Витрати на оплату праці	300	127
Витрати на соціальне страхування	66	26
Амортизація	0	8
Інші операційні витрати	5 302	5 018
Всього	5 668	5 179

15. Доходи та собівартість

	За 2023 рік	За 2022 рік
Дохід від основної діяльності (валютобмін)	262 819	43 223
Інші операційні доходи (нараховані відсоткові доходи та інші операційні доходи)	56	2 010
Собівартість наданих послуг валютообміну (всі витрати прямо пов'язані з наданням послуг заробітна плата персоналу, амортизаційні витрати, витрати оренди, охорони тощо)	(229 167)	(39 162)
Всього	33 708	8 071

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 2023 рік	За 2022 рік
Фінансові доходи	0	41
Фінансові витрати	(0)	(0)
Всього	0	(41)

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)	179	179
Дебіторська заборгованість з бюджетом	3	3
Короткострокові кредити видані	4 817	4 817
Нараховані доходи (% за кредитом)	53	53
Поточні фінансові інвестиції	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	75 025	75 025
Всього	80 077	80 077
Всього активи	80 077	80 077
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	15 902	15 902
Кредиторська заборгованість перед бюджетом	1 461	1 461
Кредиторська заборгованість перед учасником	13 196	13 196
Інші поточні зобов'язання	10 924	10 924
Всього	41 483	41 483

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%;

На протязі 2023 року відбулось нарахування дивідендів згідно протоколу №6 від 06.12.2023 р., згідно якого нараховано дивіденди в розмірі 13 369 тис. грн. Відповідно до законодавства виплата буде проведена у строки що відповідають 6-м календарним місяцям з дня затвердження рішення, або будуть подовжені відповідно до права прийняття такого рішення учасниками.

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 2023 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.