

Адресати:
Учасникам та управлінському персоналу
ТОВ «ФК ФІНПЕЙ»

Національному Банку України

Іншим користувачам фінансової звітності

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності,
що подається ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ ФІНПЕЙ»,
станом на 31.12.2023 року
за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 рр.**

Думка

Незалежна аудиторська фірма ТОВ «МАКСИМУМ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 35812433) на підставі договору № 06/03-1 від 06.03.2024 року провела аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІНПЕЙ», код ЄДРПОУ 41538600, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ СВЯТОСЛАВА ХОРОБРОГО, будинок 14 (надалі по тексті - Підприємство), що складається зі звіту про фінансовий стан Підприємства станом на 31 грудня 2023 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Підприємства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Підприємства, згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що

отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається зі звітних даних фінансової установи за 2023 рік, що подаються до Національного банку України у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо звітних даних фінансової компанії міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ ФІНПЕЙ» за 2023 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів стосовно звітних даних фінансової компанії за 2023 рік, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

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

Ми повідомляємо керівництву Підприємства разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

Основні відомості про аудитора:

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Максимум – Аудит».

ТОВ «Максимум – Аудит» включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 4143.

Відомості про аудитора, який підписав звіт:

- Директор (партнер завдання з аудиту) – Марченко Василь Петрович (включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100885);
- Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд. 26, прим. 25
- Електронна адреса: info@maximum-audit.com.ua.
- Сайт: www.maximum-audit.com.ua.
- Телефон: (097) 571-01-11.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Марченко Василь Петрович.

Партнер завдання з аудиту,
Директор ТОВ «Максимум-Аудит»
(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100885)



В.П. Марченко

ТОВ "Максимум – Аудит",

код ЄДРПОУ- 35812433

Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд. 26, прим. 25

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" – 4143.
Дата звіту незалежного аудитора 22.05.2024 року

ДОКУМЕНТ КРИЙНИЙ

присвоєно **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ"** за ЄДРПОУ 41538600
історія **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА** за КАТОТТГ ¹ UA12020010010816623
анізаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ 240
економічної діяльності Інші види грошового посередництва за КВЕД 64.19
едія кількість працівників ² 6
адреса, телефон вулиця Святослава Хороброго, буд. 14, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000, 0509470101
Україна

ніця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма
), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
ажено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
матеріальні активи	1000	405	341
нерівна вартість	1001	1 060	1 104
накопичена амортизація	1002	655	763
завершені капітальні інвестиції	1005	-	-
матеріальні засоби	1010	231	118
нерівна вартість	1011	803	803
внос	1012	572	685
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
нерівна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
внос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
нерівна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
вищих підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
застраховані податкові активи	1045	-	-
збиток	1050	-	-
застраховані аквізиційні витрати	1060	-	-
лишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сього за розділом I	1095	636	459
II. Оборотні активи			
засоби	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
закінчене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
матеріальні біологічні активи	1110	-	-
зобов'язання перестрахування	1115	-	-
збиток одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	823	1 567
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
заборговані авансами	1130	1 382	2 334
заборговані	1135	411	2
з податку на прибуток	1136	406	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
заборгованість поточної дебіторської заборгованості	1155	114 694	42 200
матеріальні фінансові інвестиції	1160	-	-
збиток та їх еквіваленти	1165	18	41 479
збиток	1166	-	-
збиток в банках	1167	18	33 152
збиток майбутніх періодів	1170	-	-
збиток перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
збиток збиток в:			
збиток довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
сього за розділом II	1195	117 328	87 582
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
аванс	1300	117 964	88 041

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
реєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
капітал у дооцінках	1405	148	89
податковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
резервний капітал	1415	-	-
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	36 391	45 193
виплачений капітал	1425	(-)	(-)
інші резерви	1430	(-)	(-)
сього за розділом I	1435	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1495	46 539	55 282
настроєні податкові зобов'язання	1500	-	-
фінансові зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
зобов'язання фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
інвестиційні контракти	1540	-	-
ризиковий фонд	1545	-	-
зобов'язання на виплату джек-поту	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
кредити банків	1600	-	-
зобов'язання видані	1605	-	-
зобов'язання кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
плати, роботи, послуги	1615	1 742	331
розрахунками з бюджетом	1620	8	1 515
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	1 497
розрахунками зі страхування	1625	2	14
розрахунками з оплати праці	1630	16	60
зобов'язання кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
зобов'язання кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
зобов'язання кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
зобов'язання кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
зобов'язання забезпечення	1660	80	72
зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	-
настроєні комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	69 577	30 767
сього за розділом III	1695	71 425	32 759
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
зобов'язання вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
сього за розділом IV	1900	117 964	88 041



Аліна
Вікторівна
Ольга
Валеріївна

СВЯТНА АЛІНА ВІКТОРІВНА

СНІГУР ОЛЬГА ВАЛЕРІЇВНА



Директор
Розробник

Святна А.В.
Снігур О.В.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

ДОКУМЕНТ ПІДПИСАНО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	31 626	19 629
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	31 626	19 629
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	796	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(20 968)	(16 876)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 293)	(413)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	10 161	2 340
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	501	44
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(215)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	10 662	2 169
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 919)	(429)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	8 743	1 740
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(59)	148
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(59)	148
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(59)	148
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	8 684	1 888

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

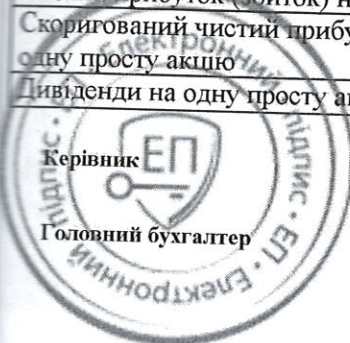
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	980	561
Відрахування на соціальні заходи	2510	200	109
Амортизація	2515	221	313
Інші операційні витрати	2520	20 060	16 306
Разом	2550	21 461	17 289

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

СВЯТНА АЛІНА ВІКТОРІВНА

СНЕГУР ОЛЬГА ВАЛЕРІЙВНА



Директор
Головний бухгалтер

Святна А.В.
Снегур О.В.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	10 700	12 133
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	33	102
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	501	44
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	4 135 483	4 093 969
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(12 472)	(9 497)
Праці	3105	(741)	(451)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(201)	(117)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(252)	(1 007)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(16)	(866)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(236)	(141)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(4 091 543)	(4 102 692)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	41 506	-7 516
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(45)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-45	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	41 461	-7 516
Залишок коштів на початок року	3405	18	7 534
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	41 479	18

Керівник
Головний бухгалтер

Святна
Аліна
Вікторівна
СНЕСУР
ОЛЬГА
ВАЛЕРІЙВНА

СВЯТНА АЛІНА ВІКТОРІВНА

СНЕСУР ОЛЬГА ВАЛЕРІЙВНА

Директор
Товариства



Святна А.В.
Снесур О.В.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

41338600

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

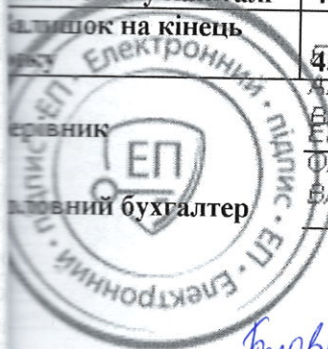
Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
лишок на початок року	4000	10 000	148	-	-	36 391	-	-	46 539
пригукання:									
на облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
вправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
ші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований зали- шок на початок року	4095	10 000	148	-	-	36 391	-	-	46 539
истий прибуток (биток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8 743	-	-	8 743
иший сукупний хід за звітний період	4110	-	(59)	-	-	59	-	-	-
роцінка (уцінка)									
оборотних активів	4111	-	(59)	-	-	59	-	-	-
роцінка (уцінка)									
ансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
включені курсові оцінки	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
астка іншого сукупного ходу асоційованих і ільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
иший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
розподіл прибутку:									
виплати власникам дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
вправлення прибутку ю зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
вдрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
ума чистого прибутку, але жна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
ума чистого прибутку на створення спеціальних цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заокочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Дридбаня (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(59)	-	-	8 802	-	-	8 743
Відшкодування на кінець року	4300	55 614 000	89	-	-	45 193	-	-	55 282



ЕП
Електронний бухгалтер

Вікторія
ЕП СІСТЕМ
ОЛЬГА
ВАЛЕРІЙВНА

Директор
Головний бухгалтер



СВЯТНА АЛІНА ВІКТОРІВНА

СІСТЕМ ОЛЬГА ВАЛЕРІЙВНА

Святна А.В.
Систем О.В.

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ"
КОД ЄДРПОУ 41538600
ЗА 2023 РІК**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 року**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Примітки
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	405	341	
первісна вартість	1001	1 060	1 104	
накопичена амортизація	1002	655	763	
виставлені капітальні інвестиції	1005	-	-	
основні засоби	1010	231	118	
первісна вартість	1011	803	803	
знос	1012	572	685	
інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
виставлені податкові активи	1045	-	-	
знос	1050	-	-	
виставлені аквізиційні витрати	1060	-	-	
збиток коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
інші необоротні активи	1090	-	-	
всього за розділом I	1095	636	459	
II. Оборотні активи				
залишки	1100	-	-	
виробничі запаси	1101	-	-	
сировина та напівфабрикати	1102	-	-	
готова продукція	1103	-	-	
залишки	1104	-	-	
початні біологічні активи	1110	-	-	
залишки перестрахування	1115	-	-	
залишки одержані	1120	-	-	
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	823	1567	
дебіторська заборгованість за розрахунками: відносно авансами	1130	1382	2334	
залишок	1135	411	2	
залишок числі з податку на прибуток	1136	406	-	
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
залишок дебіторська заборгованість	1155	114 694	42 200	№ 7.1.1, № 7.1.3
інші фінансові інвестиції	1160	-	-	
залишок та їх еквіваленти	1165	18	41 479	№ 7.2
залишок	1166	-	-	
залишок в банках	1167	18	33 152	
залишок майбутніх періодів	1170	-	-	
залишок перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
залишок числі в:				
залишок довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
залишок збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	

резервах незароблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	117 328	87 582	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	117 964	88 041	

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	
I	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000	№ 7.3
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	148	89	№ 7.3
Додатковий капітал	1410	-	-	
емісійний дохід	1411	-	-	
накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	36 391	45 193	№ 7.3
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	46 539	55 282	№ 7.3
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:	1531	-	-	
резерв довгострокових зобов'язань				
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Присвоєний фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	1 742	331	№ 7.1.2
розрахунками з бюджетом	1620	8	1 515	№ 7.1.2
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	1 497	№ 7.1.2
розрахунками зі страхування	1625	2	14	№ 7.1.2
розрахунками з оплати праці	1630	16	60	№ 7.1.2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	
Поточні забезпечення	1660	80	72	
Дивиденди майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
інші поточні зобов'язання	1690	69 577	30 767	№ 7.1.2
Усього за розділом III	1695	71 425	32 759	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	
Баланс	1900	117 964	88 041	

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2023

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	31 626	19 629	№ 8.1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	
премії підписані, валова сума	2011	-	-	
премії, передані у перестраховування	2012	-	-	
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (платів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	
Валовий:				
прибуток	2090	31 626	19 629	
збиток	2095	(-)	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	
Інші операційні доходи	2120	796	-	№ 8.2
у тому числі:	2121	-	-	
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю				
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(20968)	(16 876)	№ 8.3
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(1293)	(413)	№ 8.3
у тому числі:	2181	-	-	
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю				
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	10161	2 340	
збиток	2195	(-)	(-)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	501	44	
Інші доходи	2240	-	-	
у тому числі:	2241	-	-	
дохід від благодійної допомоги				
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)	
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(-)	(215)	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	

Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	10 662	2 169	
збиток	2295			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 919)	(429)	№ 8.4, №11
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	8 743	1 740	
збиток	2355	(-)	(-)	

I. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Дохід (уцінка) необоротних активів	2400	(59)	148	
Дохід (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(59)	148	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(59)	148	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	8684	1 888	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	-	-	
Витрати на оплату праці	2505	980	561	№ 8.3
Відрахування на соціальні заходи	2510	200	109	№ 8.3
Амортизація	2515	221	313	№ 8.3
Інші операційні витрати	2520	20 060	16 306	№ 8.3
Разом	2550	21 461	17 289	№ 8.3

Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Результату діяльності (товарів, робіт, послуг)	3000	10 700	12 133	
Виснаження податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	33	102	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	501	44	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	

Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	
Надходження від страхових премій	3050	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	
Інші надходження	3095	4 135 483	4 093 969	№ 9.1.1
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(12 472)	(9 497)	
Пропи	3105	(741)	(451)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(201)	(117)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(252)	(1 007)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(16)	(866)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(236)	(141)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(2)	(-)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	
Інші витрачання	3190	(4 091 543)	(4 102 692)	№ 9.1.2
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	41506	-7 516	
III. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	

Випричання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	
необоротних активів	3260	(45)	(-)	
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	
Випричання на надання позик	3275	(-)	(-)	
Випричання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	
Інші платежі	3290	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-45	-	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Випричання на: Викип власних акцій	3345	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	-	-	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	
Випричання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	
Випричання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	
Випричання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	
Випричання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	
Інші платежі	3390	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	41 461	-7 516	
Залишок коштів на початок року	3405	18	7 534	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	41 479	18	

**Звіт про власний капітал
за 2023 рік**

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капі- тал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капіта л	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	10 000	148	-	-	36391	-	-	46539	№ 7.3
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	148	-	-	36391	-	-	46539	№ 7.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8743	-	-	1 740	№ 7.3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(59)	-	-	59	-	-	-	№ 7.3
Деоцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(59)	-	-	59	-	-	-	№ 7.3
Разом змін у капіталі	4295	-	(59)	-	-	8802	-	-	8 743	№ 7.3
Залишок на кінець року	4300	10000	89	-	-	45193	-	-	55 282	№ 7.3

**Звіт про власний капітал
за 2022 рік**

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капі- тал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капіта л	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	10 000	-	-	-	34 622	-	-	44 622	№ 7.3
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	-	-	-	34 622	-	-	44 622	№ 7.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 740	-	-	1 740	№ 7.3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	148	-	-	29	-	-	177	№ 7.3
Деоцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	148	-	-	29	-	-	177	№ 7.3
Разом змін у капіталі	4295	-	148	-	-	1 769	-	-	1 917	№ 7.3
Залишок на кінець року	4300	10000	148	-	-	36 391	-	-	46 539	№ 7.3

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2023 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р., Звіт про власний капітал за 2023 р.

Інформація про товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	41538600
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ СВЯТОСЛАВА ХОРОБРОГО, будинок 14
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2023 року	ПЕТРЕНКО КОСТЯНТИН ВОЛОДИМИРОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Старокозацька, будинок 68, квартира 5, Розмір частки засновника (учасника): 10000000,00
Дані про розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12.2023 року	Розмір (грн.): 10 000 000,00
Види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва (основний) 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Офіційна сторінка в Інтернеті	https://fcfinpay.org.ua/
Адреса електронної пошти	info@finpay.com.ua
Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року	6
Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року	7
Директор	З 14.05.2021- СВЯТНА АЛІНА ВІКТОРІВНА

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.
Станом на 31.12.2023 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання послуг з переказу коштів (строк дії ліцензії необмежений);

Фінансова звітність ТОВ "ФК ФІН ПЕЙ" складена станом на 31 грудня 2023 року, звітним періодом є 2023 рік. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК ФІН ПЕЙ" затверджена до випуску Рішенням від 25 січня 2024 р. єдиного Учасника Товариства, у зв'язку з відображенням додатково в примітках впливу на фінансову звітність подій, що сталися внаслідок агресії російської федерації. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилюються ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності. Втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допомоги партнерами на сьогодні видаються високими. Тож базовий сценарій НБУ на 2024 рік передбачає збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи фінансового сектору – подальше економічне зростання, однозначову інфляцію, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих активів.

Шляхи передавання Україні заморожених російських активів та доходів від них поки не визначені. Ціни на основні товари українського експорту значно знизилися порівняно з торішніми рівнями, що негативно впливає на експортні надходження. Проте основна проблема для українського експорту надалі – логістичні труднощі.

Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. Інфляція по прогнозам в 2024 році становитиме близько 5%, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно подальших кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Затяжна війна підживлює дискусії про невідкладний пошук ресурсів на відбудову. Важливим кроком стала досягнута в жовтні принципова домовленість на рівні G7 спрямувати Україні прибутки від заморожених російських державних активів. Так, Бельгія, де заморожено близько 200 млрд. дол. російських активів, зокрема в глобальній депозитарії Euroclear, планує передати Україні податки з дивідендів, які згенерували ці активи. Утім, юридичних механізмів для передачі самих заморожених коштів на користь України фактично в жодній юрисдикції досі немає.

В Естонії підготували законопроект для компенсації втрат України за рахунок заморожених російських активів. Тим часом міжнародні фінансові установи розширюють програми підтримки кредитування в Україні. ЄБРР, Світовий банк, ЄІБ надають українським фінансовим установам доступ

до гарантій, а реальному сектору – передусім у сфері агробізнесу, транспорту та інфраструктури – кредити та гранти. ЄБРР збільшив статутний капітал на 4 млрд. євро для розширення проєктів в Україні. Світовий банк та KfW підтримують коштами Фонд розвитку підприємництва для своєчасного здійснення ним компенсації процентів за кредитами за програмою “5-7-9%”. З 2024 року запрацює створений за сприяння Світового банку Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві. MIGA надала першим приватним інвесторам страхівку від воєнно-політичних ризиків. Водночас просувається робота над розширенням доступу до такого страхування. З подальшим відновленням економіки та кредитного попиту, запит на розвиток механізмів кредитної підтримки зростатиме.

Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Найближчими роками економіка поволі зростатиме. У 2024 році НБУ очікує зростання ВВП на рівні 3.6%. Цей приріст забезпечуватиметься передусім подальшим відновленням споживання. Однак все ще високі без пекові ризики сповільнюватимуть приватні інвестиції та повернення вимушених мігрантів додому. Тож наявний дефіцит працівників і повільне нарощення виробничих потужностей стримуватимуть виробництво. Без припинення активних бойових дій та значних інвестицій відновлення економіки України до рівня перед повномасштабним вторгненням суттєво затягнеться.

Завдяки фінансовій підтримці від партнерів Україна накопичила значний обсяг міжнародних резервів. На початок грудня вони становили 38.8 млрд. дол., що співмірно 5.2 місяцям майбутнього імпорту. Комфортний рівень резервів, разом зі збереженням привабливості гривневих інструментів та стійким прогресом у зниженні інфляції, сприяв відмові від режиму фіксованого валютного курсу.

Із жовтня НБУ перейшов до керованої гнучкості. Новий режим передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов. Зважаючи на значний дефіцит зовнішньої торгівлі, попит на валюту і надалі значно перевищуватиме її пропозицію. Тож НБУ здійснюватиме валютні інтервенції, щоб компенсувати структурний дефіцит валюти. Відповідно до прогнозу НБУ, наступного року за умови отримання запланованого обсягу допомоги рівень міжнародних резервів надалі зростатиме. Це сприятиме подальшій реалізації режиму керованої гнучкості та кроків із валютної лібералізації. Досить висока дохідність гривневих вкладень сприяє їхній привабливості та стримує попит на іноземну валюту з боку бізнесу і населення, попри певні коливання курсу. Валютний ринок доволі швидко пристосувався до нового режиму, а підвищений попит на валюту спостерігався лише в перші дні його запровадження. Водночас на ринку знову з’являються інструменти зменшення валютного ризику.

З листопада банки мають змогу укладати валютні свопи, базовими активами яких є гривня, долар або євро. В листопаді споживча інфляція сповільнилася до 5.1%. Стрімке зниження інфляції упродовж останніх місяців пояснюється вищими врожаєми, а отже, більшою пропозицією продуктів харчування. Стримував інфляцію мораторій на підвищення низки житлово-комунальних тарифів. Водночас стійкий обмінний курс гальмував подорожчання імпортованих товарів та сприяв поліпшенню інфляційних і курсових очікувань.

Однак вже з наступного року інфляція прискориться. Основні причини – зростання витрат бізнесу (зокрема через подорожчання енергоносіїв та дефіцит працівників), подальше пожвавлення попиту на споживчі товари і послуги, низька цьогорічна база порівняння для вартості продовольчих товарів. Через дію проінфляційних чинників наступного року НБУ призупинить зниження ключової ставки. За базовим прогнозом, вона залишатиметься на поточному рівні 15% до кінця 2024 року. Макроекономічний ризик знову посилюється. Дефіцит державного бюджету та державний і зовнішній борг відносно ВВП високі. До того ж протягом року зріс дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу.

Міжнародна фінансова допомога ці ризики нівелює. ВВП зростає, однак відповідно до прогнозів наступного року темпи його зростання сповільняться. Ризик ліквідності послабився до низького рівня. Ліквідність сектору висока. Кошти клієнтів зростали, хоча й дещо повільніше, ніж у першому півріччі. Коефіцієнт LCR значно перевищує нормативи. Однак очікування банків стосовно рівня ризику в майбутньому стримані.

Рівень валютного ризику помірний. Ситуація на валютному ринку залишається контрольованою. Обсяг міжнародних резервів високий. Оцінка банками рівня валютного ризику поліпшилася. Банки зберігають високу ліквідність. Коефіцієнти LCR зростають останні два роки та в разі перевищують нормативні вимоги. Обсяги високоліквідних активів (ВЛА) становлять майже 46% чистих активів. Їхня структура суттєво не змінюється – у гривневих ВЛА переважають депозитні сертифікати та ОВДП, а у валютних – кошти на коррахунках в іноземних банках. Частка останніх поступово зменшується з огляду на поступове приведення вітчизняних вимог до структури ВЛА в іноземній валюті до європейських: виведення з їх складу коррахунків у банках.

Попри те, що ризики ліквідності під час війни можуть реалізуватися, банки мають достатній запас ліквідності, аби їм протистояти. З початку 2024 року вводиться в дію нове законодавство для фінансових компаній, страховиків, лізингодавців, ломбардів та кредитних спілок. У результаті посилюються увага до якості корпоративного управління та управління ризиками, вимоги до платоспроможності та ринкової поведінки стосовно споживачів послуг. Кожен із секторів небанківського ринку отримає час на приведення своєї діяльності у відповідність до нових вимог. Тривалість перехідного періоду залежатиме від комплексності та складності змін.

НБУ надалі поступово запроваджуватиме нові вимоги до діяльності фінансових установ, реагуючи на потреби на можливі нові виклики. Впроваджувати відтерміновані та нові регуляторні вимоги НБУ поступово відновлюватиме всі регуляторні вимоги, що діяли до лютого 2022 року, та вводитиме нові, впровадження яких було відтерміновано через повномасштабне вторгнення. Інформацію про заплановані зміни до розрахунку потреб у регулятивному капіталі наведено в розділі Ризики достатності капіталу. Крім того, впроваджуватиметься оцінка достатності внутрішнього капіталу (ICAAP): до січня наступного року банки мають розробити відповідні внутрішні документи, а до 31 травня 2024 року подати до НБУ звіти в тестовому режимі. Що стосується розрахунку LCR в іноземній валюті, то з січня 2024 року кошти на коррахунках у банках включатимуться до високоліквідних активів лише доти, доки вони не перевищуватимуть 60% їхнього обсягу (нині їхня частка не може перевищувати 80%).

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого військового стану на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФОН ПЕІ станом на 31 грудня 2023 року:

Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики та оцінки не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

Вплив на активи Товариства

Територія, на якій знаходиться Товариство, не була під окупацією, основні засоби не зазнавали руйнувань, балансова вартість основних засобів не є більшою ніж сума його очікуваного відшкодування, збитки від зменшення корисності не визнавались.

Фінансові активи складаються з прав вимоги, придбаних за договором відступлення прав вимоги та дебіторської заборгованості за договором фінансового лізингу. Станом на 31.12.2023 року розмір фінансових активів збільшився у порівнянні з аналогічним періодом минулого року. Під час обліку фінансових активів Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2023 року.

Вплив на зобов'язання Товариства

Зобов'язання Товариства становлять 37% активів і складаються із:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 331 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 1515 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування- 14 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці 60 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість становить – 30767 тис. грн.

Фінансові зобов'язання погашаються вчасно.

Вплив на доходи та витрати Товариства

У звітному періоді операційні доходи знизилися приблизно на 50% в порівнянні з минулим фінансовим роком, розмір операційних витрат при цьому також скоротився з метою оптимізації діяльності на 50-55%.

Вплив на податки Товариства

Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалось.

Вплив на капітал Товариства

Розмір власного капіталу Товариства збільшився у порівнянні з минулим періодом і становить на звітну дату 45193 тис. грн., що відповідає вимогам нормативних актів.

Вплив на персонал Товариства

Суттєвого скорочення персоналу Товариства протягом звітного періоду не було. За 2023 рік працівники не направлялися у вимушені відпустки.

Інформаційна та кібезбезпека Товариства

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперебійного функціонування інформаційної інфраструктури, зокрема постійно здійснюються резервне копіювання інформації. В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди Товариству. Управлінський персонал усвідомлює реальну імовірність таких атак і має наявні засоби та плани реагування.

Вплив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи діяльності, ризики, розкрито в інших примітках цієї фінансової звітності.

3. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності. Товариство має намір застосовувати нові та переглянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

Назва МСФЗ
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.
Опис характеру зміни
Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувують додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
Опис перехідних положень МСФЗ
Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.
Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Затверджені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові

вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ
МСФЗ 16 «Оренда»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.
Опис характеру зміни
Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(a) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".
Опис перехідних положень МСФЗ
Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дostroкове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.
Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Згадані перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.
Опис характеру зміни
Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод,

кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.
Опис перехідних положень МСФЗ
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.
Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Товариство не застосувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.
Опис характеру зміни
Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.
Опис перехідних положень МСФЗ
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.
Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Товариство не застосувало зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік,

доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Опис характеру зміни

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

Опис перехідних положень МСФЗ

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Значенні перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Товариство не застосувало зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у

Концептуальній основі фінансової звітності.

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

4. Основи облікової політики та складання звітності

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

достовірне подання та відповідність МСФЗ - Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання означає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв виконання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;

безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);

принцип нарахування в бухгалтерському обліку – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;

суттєвість та об'єднання у групи – Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;

- згортання (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати. Згортання у звіті (звітках) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли згортання відображає сутність операції чи іншої події, зменшує спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання. Оцінювання активів із вирахуванням резервів (наприклад, резерв на зменшення запасів і сумнівну дебіторську заборгованість) не є згортанням);
- частота звітності (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними);
- порівняльна інформація – Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо подаються), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;
- послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСФО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

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

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

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

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

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

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

Суттєвою інформацією визнавати інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Установити межу суттєвості для:

- необоротних активів - 20000 грн.;
- статей фінансової звітності – 5% валюти балансу грн.;
- відхилення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення.

Актив - теперішній економічний ресурс, що контролюється Товариством внаслідок минулих подій.

Зобов'язання - це теперішній обов'язок Товариства передати економічний ресурс унаслідок минулих подій.

Власний капітал - це залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх його

збільшення.

Дохід - це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

Відповідають визначенням одного з елементів;

Відповідають критеріям визнання.

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

ОРЕНДА

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує стандарт МСФЗ 16 «Оренда» до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі як об'єдні складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому стався подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;

- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2023 року вся оренда класифікована Товариством як короткострокова оренда.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

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

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

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

а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;

в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

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

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

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

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

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

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

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

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

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

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

Придбання фінансового активу з великою знижкою (дисконтом), що відображає зазначені кредитні ризики є однією з умов визнання кредитно-знеціненого фінансового активу.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Розрахунок процентного доходу придбаних кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється шляхом застосування ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Розрахунок амортизованої собівартості прав вимоги по договору факторингу

$AC1 = \text{Проценти}1 + AC0 - \text{Погашення}1 - \text{Резерви}1$, де:

AC1 - Амортизаційна собівартість на кінець звітного періоду

AC0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду

ECB - розрахована первісно ефективна ставка відсотка

Погашення1 - погашення заборгованості у звітному періоді (отримані грошові кошти, заставне

майно)

Резерви1 - розраховані на кінець звітного періоду резерви під кредитні ризики

Проценти1 = $AC0 \times \text{ЕСП}$, де:

Проценти1 - проценти звітного періоду

AC0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду

ECB - розрахована первісно ефективна ставка відсотка

Розрахунок ECB в EXCEL здійснюється автоматизовано за формулою

=ВСД(значення; [предположение = 0,04]), де

Значення – заплановані та затверджені грошові потоки від утримання права вимоги в кожному періоді.

По кредитно-знеціненому фінансовому активу резерви під очікувані кредитні збитки визначаються як різниця між валовою балансовою вартістю активу (AC1) і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дискontованих за первісною ефективною процентною ставкою (PV).

Будь-яке коригування визнається в прибутку чи збитку як прибуток або збиток від знецінення.

Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків, (PV).

FV – грошовий потік періоду

R – ECB, %

N – кількість періодів

Товариство для розрахунку використовує формулу =ЧПС в EXCEL

Перегляд договірних грошових потоків, суб'єкт господарювання перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як теперішня вартість дискontованих договірних грошових потоків, дискontованих за первісною ефективною ставкою відсотка.

Якщо Товариство визнає перекласифікацію фінансових активів, воно застосовує перекласифікацію перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Товариство не переглядає визнані раніше прибутки, збитки (включаючи прибутки або збитки від зменшення корисності), або проценти.

Перекласифікація фінансових активів

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

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

Прибутки та збитки

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

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку

або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
 - 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

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

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

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

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та

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

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

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

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

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

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

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

Для кредитно-знецінених фінансових активів в якості резерву під очікувані кредитні збитки визнаються лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Товариство визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Товариство визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

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

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

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

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Врахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

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

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

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

Визначення дефолту

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

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає інші показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

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

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за амортизованою собівартістю, визнається на рахунках процентних доходів відповідно до МСФЗ за

методом ефективної ставки відсотка.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за справедливою вартістю через прибутки і збитки, визнається у розмірі збільшення справедливою вартості.

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

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

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.).

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

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

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

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

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

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

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованою практикою надання фінансових послуг займається одним видом діяльності – переказом коштів без виділення географічних регіонів. Тому операційні сегменти не виділені.

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

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

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

Зв'язаними сторонами не вважаються:

- а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- в) особи, що надають фінансування;
- г) профспілки;
- д) комунальні служби;
- е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує;
- є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть

обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Відповідно до МСБО 24 зв'язаними сторонами є:

- ПЕТРЕНКО КОСТЯНТИН ВОЛОДИМИРОВИЧ, учасник, кінцевий бенефіціарний власник (контролер).
- управлінський персонал;

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.

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

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

5. Використання суджень, оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

Визначення невідомого періоду оренди Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Товариство є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. При визначенні невідомого періоду оренди керівництво Товариства визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, тобто, не реалізує можливість припинити дію оренди. Товариство не має наміру продовжувати строк дії договору оренди і класифікує її як короткострокову. Розглянувши всі доречні факти та обставини, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Договір оренди офісного приміщення не забезпечений правовою санкцією і є короткостроковим.

Невідомим періодом оренди Товариство вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

Оцінки та припущення

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

Невизначеності пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що вартість активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року значний вплив на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

На звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу воєнних дій на території України з російською федерацією на діяльність Товариства. 24 лютого 2022 року розпочалися воєнні дії внаслідок вторгнення військ російської федерації на територію України, які сильно вплинули на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вони можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Тривалість та вплив воєнної агресії рф залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому.

При проведенні оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до

дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі у зв'язку з наступним:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності за 2023 рік не зазнали суттєвого зниження;
- протягом 2023 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2023 році" №1-ОП від 04.01.2023 року.

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

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

7.1. Фінансові інструменти

7.1.1 Фінансові активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Розкриття інформації про фінансові активи, тис. грн.

Розкриття інформації про фінансові активи	Станом на початок звітного періоду, тис. грн.			Станом на кінець звітного періоду, тис. грн.		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Амортизованою собівартістю
Дебіторська заборгованість, у тому числі:						
Дебіторська заборгованість за надані послуги	-	-	823	-	-	1567
Дебіторська заборгованість за договорами переказу коштів, інша поточна дебіторська заборгованість-	-	-	114694	-	-	42200
Всього	-	-	115 517	-	-	43 767

Фінансові активи в боргові інструменти	Станом на початок звітної періоду, тис. грн.	Станом на кінець звітної періоду, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за надані послуги	823	1567
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	823	1567
Дебіторська заборгованість за договорами переказу коштів, інша поточна дебіторська заборгованість	114 694	42 200
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	114 694	42200
Всього:	115 517	43 767

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів, тис. грн.

Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів	Фінансові активи станом на початок звітної періоду, в тому числі:				Фінансові активи станом на кінець звітної періоду, в тому числі:			
	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані (створені) кредитно-знецінені	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані (створені) кредитно-знецінені
Дебіторська заборгованість за надані послуги	823	-	-	-	1567	-	-	-
дебіторська заборгованість за договорами переказу коштів, інша поточна дебіторська заборгованість	114 694	-	-	-	42200	-	-	-
Всього	115 517	-	-	-	43 767	-	-	-

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки	Фінансові активи
Залишок на початок звітної періоду	-
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітної періоду	-
Припинення визнання активів за рахунок резерву	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-
Залишок станом на кінець періоду	-

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за

договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікується отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням виживаності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з стану платежів за договором.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненим активом, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2023 року.

7.1.2 Фінансові зобов'язання

Поточними зобов'язаннями Товариства визнані такі, що мають строк погашення менше, ніж 12 місяців з дати Балансу. Поточні зобов'язання Товариства представлені наступним чином:

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Зобов'язання з переказу коштів	69 577	30767
Всього	69 577	30767

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2023 року складаються:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 331 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 1515 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування- 14 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 60 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість становить (заборгованість за договорами з переказу коштів) – 30 767 тис. грн.

7.1.3 Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	-	-
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	-	-
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	501	44
Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	501	44
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-

7.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2022 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 18 тис. грн. ., у т.ч.:

-грошові кошти на поточних рахунках - 18 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні.

Станом на 31.12.2023 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 41 479 тис. грн., у т.ч.:

-грошові кошти на поточних рахунках – 33 152 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні.

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

7.3. Відомості про власний капітал

7.3.1. Капітал ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.
Статутний капітал	10000	10000
Капітал у дооцінках	148	89
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	36 391	45193
Всього	46 539	55282

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ», виключно у грошовій формі.

Станом на 31.12.2023 р. єдиним учасником Товариства є Петренко Костянтин Володимирович. Станом на 31.12.2023 року Статутний капітал ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 10 000 000 (Десять мільйонів грн. 00 коп.) що становить 100% від об'явленого.

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Протягом 2023 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

7.3.2. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

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

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, затвердженого Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

Управління капіталом	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Кредиторська заборгованість	71425	32759
Власний капітал	46539	55282
Коефіцієнт фінансового важеля	153%	59%

Вимоги до капіталу

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 5 млн. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. складається з Зареєстрованого капіталу, Капіталу у дооцінках та Нерозподіленого прибутку.

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

7.4 Витрати на виплати працівникам

Витрати на виплати працівникам	Звітний період	Попередній період
У складі адміністративних витрат, у тому числі:	1180	670
Заробітна плата	980	561
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	-	-
Відрахування на соціальні заходи	200	109
Виплати по закінченню трудової діяльності	-	-
Виплати на основі акцій	-	-

8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

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

8.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

	тис. грн.	
	2023 рік	2022 рік
Винагорода за послуги з переказу коштів	31626	19 629
Всього	31626	19 629

8.2. Інші операційні доходи

	тис. грн.	
	2023 рік	2022 рік
Дохід від списання кредиторської заборгованості	764	-
Інші доходи	32	-
Всього	796	-

8.3. Операційні витрати

	тис. грн.	
	2023 рік	2022 рік
Адміністративні витрати, в т.ч.:	20968	16 876
витрати на оплату праці	980	561
Відрахування на соціальні заходи	200	109
Амортизація	221	313
Витрати на послуги сторонніх організацій	6301	7003
Витрати на послуги платіжних систем з переказу коштів	13019	8890
Інші адміністративні витрати	247	-
Інші операційні витрати	1293	413
Благодійна допомога	800	-
Інші витрати	493	413
Всього	21 461	17 289

8.4 Податок на прибуток

	2023 рік	2022 рік
Витрати з податку на прибуток	(1919)	(429)

9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

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

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.
Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

9.1.1 Надходження:

Інші надходження	2023 рік	2022 рік
Надходження коштів від транзиту з переказу коштів	4 135 483	4 093 969
Всього	4 135 483	4 093 969

9.1.2 Витрачання

Інші витрачання	2023 рік	2022 рік
Витрачання коштів від транзиту з переказу коштів	4 091 543	4 102 615
Інше перерахування коштів	-	77
Всього	4 091 543	4 102 692

10. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції” не проводилося.

11. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

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

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

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2023 році відсутні.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

Найменування показника	2022 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(429)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(390)
Розбіжності	(39)

Розбіжності між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на

ставку податку на прибуток виникли у зв'язку з наявністю в податковому обліку податкових різниць відповідно до норм ПКУ.

Найменування показника	2023 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(1919)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(1919)
Розбіжності	-

Розбіжності між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток відсутні.

12. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства, кінцеві бенефіціарні власники та управлінський персонал.

Товариство визначило наступних пов'язаних осіб:

- Учасники, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

- ПЕТРЕНКО КОСТЯНТИН ВОЛОДИМИРОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ КОМСОМОЛЬСЬКА, будинок 68, квартира 5, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 10000000,00

- управлінський персонал.

В 2022 році було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 66 тис. грн., виплачено 66 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 31.12.2022 року складає 2 тис. грн.

Протягом 2023 року здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

- управлінському персоналу нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці, було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 173 тис. грн., виплачено 168 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 31.12.2023 року складає 8 тис. грн.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

13. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариства та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до таких ризиків. Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик (валютний, процентний, цінний).

13.1 Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Дебіторська заборгованість представляю собою заборгованість з операцій по переказу коштів. У зв'язку з тим, що погашення заборгованості здійснюється протягом короткого строку (декілька днів) і ймовірність непогашення несуттєва, фінансові активи, що представляють заборгованість клієнтів по операціям з переказу коштів, невразливі до кредитного ризику.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи по стягненню дебіторської заборгованості, тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Очікувані грошові потоки за фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, переглядаються на постійній основі.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Дебіторська заборгованість, що є фінансовим активом, станом на 31 грудня 2023 року відображена в Балансі (Звіті про фінансовий стан) в сумі 43 767 тис. грн. (станом на 01 січня 2023 року – 115 517 тис. грн.). Станом на 01 січня 2023 року та 31 грудня 2023 року Товариством резерв під кредитні збитки не визнавався, оскільки вся заборгованість є непростроченою.

Опис концентрації ризику

Істотних концентрацій кредитного ризику по відношенню до окремих клієнтів, секторів промисловості та / або регіонах не спостерігається

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про боржників із загальною сумою заборгованості понад 10% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю.

14.2 Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні

зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Управління ризиком ліквідності здійснюється на основі періодичного фінансового аналізу показників платоспроможності та ліквідності. У випадку зростання ризику ліквідності Товариство буде додатково залучати кредитні кошти. Підхід Товариства до управління ліквідності та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів (грошових коштів і доступних кредитних ліній) для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або шкоди репутації Товариства. Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та банками.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Товариство володіє розвинуеною системою управління ризиком ліквідності для управління короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими фінансуванням. Керівництво Товариства здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття відповідних заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2023 року, тис. грн.

Найменування статті	Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць	Зі строком погашення 1-12 місяців	Зі строком погашення більше, ніж 1 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	41 479	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	43 767	-	-
Всього активів	85 246	-	-
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	331	-	-
Інші поточні зобов'язання	30767	-	-
Всього фінансові зобов'язання	31 098	-	-
Чистий розрив ліквідності станом на 31.12.2023 р.	(54 148)	-	-
Сукупний розрив ліквідності станом на 31.12.2023 р.	(54 148)	-	-

Оскільки розмір фінансових активів перевищує розмір фінансових зобов'язань станом на 31.12.2023 року, ризик ліквідності несуттєвий.

Істотних концентрацій ризику ліквідності не спостерігається.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію ризику ліквідності на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про постачальників та виконавців із загальною сумою кредиторської заборгованості понад 10% від загальної суми кредиторської заборгованості.

14.3 Ринковий ризик

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

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

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

Станом на звітну дату ціновий ризик несуттєвий.

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

Опис вразливості до ризику

Заборгованість за договорами з плаваючою процентною ставкою відсутня, тому процентний ризик Товариства незначний.

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Валютний ризик пов'язаний зі зміною справедливої вартості або майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами, вартість яких виражена в іноземній валюті, через зміни курсу валют. Товариство здійснює свою діяльність в Україні, активи та зобов'язання в іноземній валюті відсутні, тому її рівень валютного ризику за рахунок валютних коливань незначний.

15. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

► 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

► 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Товариство використовує дані біржових котирувань з АТ «Фондова біржа ПФТС» на дату оцінки;

► 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

У Товариства відсутні фінансові активи та зобов'язання станом на 31.12.2023 року, які обліковуються за справедливою вартістю.

16. Ризики, пов'язані з вимогами податкового та іншого законодавства

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом.

Судові позови

Станом на 31.12.2023, Товариство є учасником однієї судової справи як відповідач, пов'язаних із визнанням недійсним кредитного договору, які були укладені в минулих звітних періодах. Відтоків активів у зв'язку з потенційними рішеннями судів не прогнозується, забезпечення не визнавалися.

17. Служба внутрішнього аудиту

Наказом від 01.12.2021 року на виконання вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.06.2014 № 1772 "Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах", було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту і впроваджено внутрішній аудит на Товаристві.

Цілями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

1) надання керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:

- достатності та ефективності систем управління в адміністративній, операційній і фінансовій сферах діяльності фінансової установи;
- відповідності діяльності фінансової установи вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної фінансовою установою діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи;
- ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами фінансової установи та розподілу відповідальності між ними;
- ефективності використання наявних у фінансовій установі ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою

внутрішнього аудиту (контролю);

2) сприяння керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи в поліпшенні якості системи управління фінансової установи, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

Служба внутрішнього аудиту відповідно до покладених на неї завдань виконує наступні функції:

- 1) нагляд за поточною діяльністю фінансової Установи;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової Установи;
- 3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності Установи;
- 4) аналіз інформації про діяльність фінансової Установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової Установи;
- 5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової Установи.

18. Події після дати балансу

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

Директор

Головний бухгалтер



Аліна СВЯТНА

Ольга СНЕГУР

УСЬОГО В ЦЬОМУ ДОКУМЕНТІ ПРОНУМЕРОВАНО,
ПРОШИТО, СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ ТА ПІДПИСОМ
"De" (De) АРКУШІВ

ДИРЕКТОР - АУДИТОР ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
МАРЧЕНКО В.П.

