



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-
заводська, 20, кв. 28

Код ЄДРПОУ 21860250

тел. (+38050) 342-94-91, (+38067) 282-99-39

e-mail: affinansist@gmail.com

Внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"
Код ЄДРПОУ - 40671628
станом на 31 грудня 2023 року

м. Дніпро

2024 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»
Національному банку України*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ» код 40671628, місцезнаходження: 49101, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, будинок 125, приміщення 72 (далі – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 р., Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з 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 інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на те, що ключовим чинником, який впливав на українську економіку протягом 2023 року залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього звіту.

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. Военний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню

діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

В якості ключових питань аудиту фінансової звітності Товариства було ідентифіковано наступне:

1. Реєстрація операцій з обміну валют та перенесення результатів в систему бухгалтерського обліку:

Товариство здійснює реєстрацію операцій з обміну (купівлі-продажу) валют за пунктами обміну за допомогою спеціалізованого програмного забезпечення "Платежі населення" з перенесенням даних за день до системи бухгалтерського обліку. Через наявність різних відділень, що безпосередньо здійснюють операції купівлі-продажу валюти, передачу коштів між відділеннями протягом робочого дня в національній та іноземній валюті та загальний бухгалтерський облік цих операцій в центральній інформаційній системі існує потенційний ризик того, що певні операції або зміна вартості залишків коштів в іноземній валюті у перерахунку в національну валюту будуть пропущені або враховані з помилками.

Розгляд питання під час аудиту.

Ми дослідили процедури перенесення даних з реєстраційної системи до системи бухгалтерського обліку, протестували відповідність даних за операціями обміну валют за даними бухгалтерського обліку та даними реєстраційної системи, перевірили відповідність застосованих на дату звітності офіційних курсів гривні щодо іноземних валют. Ми впевнилися, що в системі бухгалтерського обліку зареєстровані всі операції, наявні у системі обліку "Платежі населення", а підсумкові дані та залишки грошових коштів на звітну дату відображені в правильних сумах.

2. Визначення доходу від валютно-обмінних операцій:

Дохід від операцій з обміну валют визначається як різниця між продажем та купівлею валюти за комерційним курсом та курсом, встановленим НБУ. Оскільки в систему бухгалтерського обліку дані імпортуються з облікової системи, існує ризик застосування невідповідних курсів валют в системі бухгалтерського обліку, що може призвести до суттєвих викривлень показників доходу від даного виду діяльності. Інформація про доходи розкрита в п. 3.11 та 6.9 приміток.

Розгляд питання під час аудиту.

Ми вивчили процедури визначення курсів валют, запроваджені Товариством. Ми проаналізували показники реєстраційної системи, вибірково перерахували результати окремих операцій, перевірили відповідність курсів купівлі-продажу валюти в пунктах обміну валют встановленим на певну дату розпорядженнями Товариства. Ми перевірили

відповідність оцінки валюти за курсом НБУ на певні дати, порівняли з даними бухгалтерського обліку. За даними реєстраційної системи ми виконали розрахунок доходів та витрат за операціями обміну валют та порівняли їх з даними доходів та витрат, визнані в бухгалтерському обліку. Ми впевнилися в тому, що результат від валюто-обмінних операцій за звітний період визнано у відповідній сумі.

3. Операції з готівкою:

Операції з готівкою мають властиві ризики та касові операції регламентуються. Залишок готівкових коштів в касі є суттєвим для фінансової звітності. Товариство розкриває інформацію про залишки коштів в пунктах 3.3.1 та 6.4 приміток.

Розгляд питання під час аудиту.

Ми вивчили запроваджену Товариством систему внутрішнього контролю за операціями з готівкою; ознайомилися з внутрішніми регламентними документами; ми впевнилися, що всі відділення мають зареєстровані ПРРО та РРО, інтегровані в реєстраційну систему; існує налагоджена система інкасацій та поповнення кас; здійснюється своєчасна реєстрація даних операцій в системі бухгалтерського обліку; проводяться необхідні контролюючі заходи (інвентаризація, звіти касирів). Ми порівняли дані бухгалтерського обліку грошових коштів з іншими регістрами обліку, касовими звітами, даними інвентаризації, та впевнилися в тому, що всі операції належним чином відображені в обліку. Внутрішнє положення про організацію здійснення касових операцій відповідає вимогам НБУ.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитором, складається з інформації що надається до Національного банку України, який здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Інша інформація складається з усієї інформації, що наведена в річному звіті, але не включає фінансову звітність та аудиторський звіт щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Дотримання вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 №153 (зі змінами та доповненнями, далі – Положення №153)

Вимоги щодо фінансового стану, визначені Розділом 15 Положення №153 протягом звітного року Товариством дотримані.

Протягом звітного періоду Товариство не мало фінансових інвестицій в капітал ключових учасників у її структурі власності, сумарний розмір яких перевищує 25% власного капіталу небанківської фінансової установи; заборгованості зі сплати податків і зборів.

Суттєві порушення фінансових зобов'язань протягом звітного року щодо банків або іншої юридичної чи фізичної особи відсутні.

Власний капітал Товариства станом на початок звітного періоду складав 31 675 тис. грн та формувався із зареєстрованого капіталу 22 900 тис. грн, резервного капіталу 198 тис. грн, нерозподіленого прибутку 8 577 тис. грн.

Станом на кінець звітного періоду (31.12.2023р.) власний капітал Товариства становить 30 396 тис. грн та складається з зареєстрованого капіталу 22 900 тис. грн, резервного капіталу 518 тис. грн, нерозподіленого прибутку 6 978 тис. грн.

На зменшення розміру власного капіталу вплинуло отримання збитку за результатами діяльності в 2023 році у сумі 1 279 тис. грн. Збитковий результат діяльності пов'язаний з перевищенням сплачених авансових внесків над сумою податкового зобов'язання.

Протягом звітного періоду, відповідно до Статуту Товариства, рішенням загальних зборів

Учасників (протокол №05/2023 від 31.05.2023) направлено частину чистого прибутку за 2022 рік - 320 тис. грн на формування резервного капіталу.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.2021 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Адреса (місцезнаходження)	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, кв. 28

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір №09-04/243-1 ФК від 09.04.2024 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 09.04.2024 року Закінчення – 22.05.2024 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866



Поспехова О.Д.

«22» травня 2024 року

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
202	01	01
4		
40671628		
1210137500		
240		
66.12		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

за ЄДРПОУ

Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА /М.ДНІПРО ЦЕНТРАЛЬНИЙ РАЙОН

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності: посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

за КВЕД

Середня кількість працівників 57Адреса, телефон 49101 м. Дніпро пр. Дмитра Яворницького буд.125 приміщення 72. +380674284578

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

Актив	Код рядка	Форма № 1 Код за ДКУД		1801001 Примітки
		На 01.01.2023	На 31.12.2023	
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	109	56	6.1.
первісна вартість	1001	271	330	
накопичена амортизація	1002	(162)	(274)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	1 408	886	6.1.
первісна вартість	1011	5 622	5 802	
знос	1012	(4 214)	(4 916)	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Інші необоротні активи	1090	1 040	1 518	6.1.
Усього за розділом I	1095	2 557	2 460	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	2	10	
Виробничі запаси	1101	2	10	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	96	6.3.
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	
з бюджетом	1135	1	8	6.3.
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	7	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахуваних доходів	1140	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	595	4	6.3.
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	33 093	30 118	6.4.
Готівка	1166	32 678	29 835	

Рахунки в банках	1167	415	283	
Витрати майбутніх періодів	1170	66	49	6.5.
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	33 757	30 285	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	36 314	32 745	
Пасив	Код рядка	На 01.01.2023	На 31.12.2023	Примітки
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	22 900	22 900	6.6.
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	198	518	6.6.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8 577	6 978	6.6.
Неоплачений капітал	1425	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	
Усього за розділом I	1495	31 675	30 396	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Довгострокові орендні зобов'язання	1515	431	684	6.2.
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
Усього за розділом II	1595	431	684	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за: орендними зобов'язаннями та фінансовою допомогою	1610	1 532	913	6.2.
товари, роботи, послуги	1615	624	172	
розрахунками з бюджетом	1620	1 406	-	
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 406	-	
розрахунками зі страхування	1625	-	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	1	
Поточні забезпечення	1660	646	579	6.8.
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	
Усього за розділом III	1695	4 208	1 665	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
Баланс	1900	36 314	32 745	

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Бевз Н.Є.

КОДИ		
2024	01	01
40671628		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за Рік 2023

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

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	16 659	14 330	6.9.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
Валовий:				
прибуток	2090	16 659	14 330	
збиток	2095	(-)	(-)	
Інші операційні доходи	2120	429	6647	6.9.
Адміністративні витрати	2130	(15 535)	(12 909)	6.10.
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(963)	(122)	6.10.
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	590	7 946	
збиток	2195	-	-	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	
Фінансові витрати	2250	(171)	(135)	6.2.;6.11.
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(-)	(-)	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	419	7 811	
збиток	2295	(-)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 698)	(1 406)	6.7.
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	-	6 405	
збиток	2355	(1 279)	(-)	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(1 279)	6 405	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	220	404	6.10.
Витрати на оплату праці	2505	5 049	3 962	6.10.
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 107	907	6.10.
Амортизація	2515	2 250	2 958	6.10.
Інші операційні витрати	2520	7 872	4 800	6.10.
Разом	2550	16 498	13 031	

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Бевз Н.Є.

КОДИ		
2024	01	01
40671628		

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

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

1801004Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	16 630	14 208	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
Цільового фінансування	3010	108	141	
Надходження від повернення авансів	3020	173	61	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	
Інші надходження	3095	540	1 248	6.12.
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7 505)	(4 658)	
Праці	3105	(4 215)	(3 273)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 149)	(909)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4 135)	(913)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 111)	(122)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 024)	(791)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	
Інші витрачання	3190	(1 053)	(120)	6.12.
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(606)	5 785	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	8	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	-	-	
необоротних активів	3260	(394)	(1 397)	
Виплати за деривативами	3270	-	-	
Інші платежі	3290	-	-	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(386)	(1 397)	

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	3000	
Отримання позик	3305	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	-	-	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(171)	(135)	6.12.
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(1 316)	(1 166)	6.12.
Інші платежі	3390	(800)	(-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(2 287)	1 699	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(3 279)	6 087	
Залишок коштів на початок року	3405	33093	21094	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	304	5 912	
Залишок коштів на кінець року	3415	30 118	33 093	

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Бевз Н.Є.

КОДИ		
2023	01	01
40671628		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал за Рік 2022

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	19 900	-	97	170	2 200	-	-	22 367
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	19 900	-	97	170	2 200	-	-	22 367
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 405	-	-	6 405
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	28	(28)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	3 000	-	-	-	-	-	-	3 000
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(97)	-	-	-	-	(97)
Разом змін у капіталі	4295	3 000	-	(97)	28	6 377	-	-	9 308
Залишок на 31.12.2022 р.	4300	22 900	-	-	198	8 577	-	-	31 675

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Бевз Н.Є.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
40671628		

Звіт про власний капітал за Рік 2023

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	22 900	-	-	198	8 577	-	-	31 675
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	22 900	-	-	198	8 577	-	-	31 675
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 279)	-	-	(1 279)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	320	(320)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	320	(1 599)	-	-	(1 279)
Залишок на 31.12.2023 р.	4300	22 900	-	-	518	6 978	-	-	30 396

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Бевз Н.С.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(в тисячах гривень)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»

1. Загальні відомості про підприємство

ТОВ "ФК"ПРОФІНЕФ" (далі Товариство) – зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Ідентифікаційний код	40671628
Повне найменування та скорочена назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"; ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ"
Організаційно-правова форма	товариство з обмеженою відповідальністю
Місцезнаходження	49101, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, будинок 125, приміщення 72
Телефон/ факс	(056) 722-22-14, (0562) 36-01-14
E-mail	profinef@gmail.com
Назва материнської (холдингової) компанії	немає
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації	20.07.2016 1 224 102 0000 077738
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	директор Оганезова В.В.
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Бевз Н.Є.
Кількість працівників	58 працівників
Дата затвердження звітності та орган управління Підприємства, що її затвердив	19.02.2024, директор
Дата звітності та звітний період	31.12.2023 року
Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тис. грн.
Основні види діяльності за КВЕД:	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;
Наявність дозволів та ліцензій на здійснення діяльності:	
Свідцтво про реєстрацію, видане Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, серії ФК №798, реєстраційний номер 13103444, дата видачі 30.08.2016	
Ліцензія на провадження діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту видана розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 16.03.2017 №590 (строк дії – необмежений)	
Ліцензія на торгівлю валютними цінностями, видана Національним банком України постановою Правління НБУ від 26.03.2021 №26 (строк дії – необмежений)	

Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 06.11.2018 №67 видана Національним Банком України (втратила чинність з 01.05.2023 відповідно до постанови Правління Національного банку України від 07.10.2022 №217)

Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій на здійснення переказу коштів №49 від 24.05.2021, видана Національним Банком України (втратила чинність з 01.05.2023 відповідно до постанови Правління Національного банку України від 31.03.2023 №43)

На кінець 2023 року Товариство має 15 відокремлених підрозділів - відділень, вісім з них розташовані у м. Дніпро, три у м. Львів, по два у м. Київ та м. Одеса.

Протягом 2023 року, в умовах збройної агресії російської федерації проти України, зареєстровано три відділення, у м. Дніпро, м. Одеса та м. Львів, в той же час, закрито по одному відділенню в м. Дніпро та м. Одеса.

З метою отримання авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг, Товариство подало до Національного банку України відповідний пакет документів згідно з вимогами постанови Правління Національного банку України від 07.10.2022 №217 Про затвердження Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг. Станом на 31.12.2023 пакет документів знаходився на розгляді Національного банку.

На дату підписання фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023, ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ» пройшло процедуру переоформлення ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг відповідно до постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 №199 та отримало погодження Національного банку на розширення обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії та включення до ліцензії фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку.

Таким чином Товариство отримало наступні ліцензії, видані Національним банком України:

- надання коштів та банківських металів у кредит (рішення від 05.02.2024, строк дії – необмежений);
- торгівля валютними цінностями в готівковій формі (рішення від 05.02.2024, строк дії – необмежений);
- фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку (рішення від 08.02.2024 №21/97-рк, строк дії – необмежений);
- ліцензія на здійснення валютних операцій в частині фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку від 08.02.2024 №60 (строк дії – необмежений).

Виконавчий орган – директор; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає.

Економічне та операційне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку протягом 2023 року залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього звіту.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України. Мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також, тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (за кордон вимушено виїхали понад 7 мільйонів

громадян, ще декілька мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб). Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України.

Протягом першого півріччя 2023 року скорочення реального ВВП тривало – хоча темпи падіння мали тенденцію до уповільнення. Зростання внутрішнього попиту в умовах стабільного функціонування енергосистеми та макрофінансової стійкості сприяло відновленню економічної активності. Однак, зростання економіки обмежували постійні ракетні обстріли, саботаж роботи «зернового коридору» та нові руйнування інфраструктурних об'єктів. Крім того, негативно впливали на бізнес торговельні обмеження для української агропродукції з боку низки країн ЄС. За даними Національного банку, ці чинники зумовили скорочення експорту України в II кварталі та стримували відновлення економіки надалі. Водночас фактичні результати I кварталу виявилися кращими, ніж передбачав попередній макропрогноз. Пожвавлення економіки тривало і в II та III кварталах, як у виробничих секторах, так і в секторі послуг. У IV кварталі зростання реального ВВП перевищило очікування насамперед за рахунок вищих урожаїв пізніх культур і розвитку альтернативних експортних шляхів. Це стало підставою і для покращення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік.

Національний банк покращив оцінку зростання реального ВВП у 2023 році з 4,9% у жовтневому макропрогнозі до 5,7%, зберіг очікування зростання у 2024 році на рівні 3,6% і погіршив прогноз на 2025 рік - на 0,2 в.п. до 5,8%.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку України ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України обмежили обсяг статистичної інформації, що оприлюднюється.

Протягом 2023 року валютний ринок в Україні продовжував працювати в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAN/USD) і він зберігався на незмінному рівні до середини 2022 року. 21.07.2022 Національний банк скоригував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAN/USD з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. Національний банк продовжував політику фіксованого курсу, що дало змогу зберегти контроль за динамікою інфляції, а також, підтримувати безперебійну роботу фінансової системи.

У липні 2023 року Національний банк оприлюднив Стратегію пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування (далі – Стратегія).

Відповідно до Стратегії дії Національного банку у межах першого етапу пом'якшення валютних обмежень спрямовувались, зокрема, на мінімізацію множинності обмінних курсів.

Національний банк з 29 серпня 2023 року пом'якшив валютні обмеження в частині продажу безготівкової іноземної валюти громадянам.

Так, Національний банк вперше з початку повномасштабної війни дав змогу банкам продавати безготівкову іноземну валюту населенню без підтвердження підстав чи зобов'язань для проведення такої операції.

Національний банк послідовно здійснював кроки для збільшення нормативних можливостей фінансових установ з продажу готівкової іноземної валюти з метою нівелювання різниці між готівковим та безготівковим курсом. Це сприяє підвищенню стійкості валютного ринку та стабілізації курсових очікувань.

З цією метою розширено можливості для банків та небанківських фінансових установ здійснювати операції з продажу готівкової іноземної валюти. Так, із 16 вересня 2023 року під час розрахунку обсягу готівкової іноземної валюти, яку банк чи небанківська фінансова установа мала змогу продати на валютному ринку, враховувалися залишки коштів готівкової іноземної валюти, яка обліковувалася в касі цих установ станом на 13 квітня 2022 року.

Національний банк України з 03 жовтня 2023 року переходить до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, продовжуючи реалізацію Стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування.

З 01 грудня 2023 року Національний банк України продовжив пом'якшувати валютні обмеження, ураховуючи потреби збереження макрофінансової стабільності, захисту міжнародних резервів, забезпечення першочергових потреб оборони, економіки та громадян, а також пропозиції суб'єктів фінансового ринку, що забезпечують зазначені першочергові потреби:

- скасовано усі обмеження для банків та небанківських фінансових установ на обсяги можливого продажу ними готівкової іноземної валюти населенню;
- дозволено Експортно-кредитному агентству (ЕКА) переказувати за кордон кошти для відшкодування / компенсації витрат за договорами страхування та перестраховування, укладеними з іноземними страховими (перестраховими) компаніями, а також для оплати витрат ЕКА, пов'язаних із здійсненням таких операцій. Це зроблено для забезпечення можливості страхування ризиків під час збройної агресії РФ проти України з метою гарантування безпеки судноплавства, сприяння стабільності морських перевезень, забезпечення сталого експорту української продукції через порти України. У змінах також передбачено можливість використання ЕКА акредитивної форми розрахунків;
- розширено перелік послуг, для оплати яких дозволено здійснювати транскордонні перекази громадянам, включаючи учасників бойових дій, які внаслідок збройної агресії Росії проти України потребують лікування або відновлення здоров'я за межами України;
- дозволено оплату послуг, що є необхідними для створення належних умов для навчання студентів за кордоном.

З початку воєнного стану Національний банк відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні 2022 року стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних і зберігав її на цьому рівні до липня 2023 року. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни.

Стрімке сповільнення інфляції та стійка ситуація на валютному ринку уможливили початок циклу зниження облікової ставки, тому Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 25% до 22% із 28.07.2023, до 20% з 15.09.2023, до 16% з 27.10.2023, до 15% з 15.12.2023.

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол — з них 47,9 млрд на покриття дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Навіть після завершення активних бойових дій високі потреби в зовнішньому фінансуванні зберігатимуться через обмежений експортний потенціал та суттєву потребу в імпорті для повоєнної відбудови країни. Україні необхідно продовжувати успішну співпрацю з МВФ та іншими міжнародними партнерами.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається триваліший термін, а також, непередбачувані характер та інтенсивність повномасштабної війни.

Вплив воєнного стану

Дніпропетровський регіон та регіони в яких здійснює свою діяльність Товариство наразі не є зоною бойових дій. Короткострокові бойові дії в Києві в 2022 році не вплинули негативно на збереження активів та виконання зобов'язань Товариства. Учасники та керівництво вживають всіх необхідних заходів щодо збереження активів та виконання зобов'язань.

Проте, внаслідок невизначеності подій, пов'язаних із вторгненням росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Економічні наслідки можуть вплинути на фінансову звітність Товариства, але це не залежить від російського, або білоруського ринків, бо Товариство не має дочірніх компаній, або активів в росії, Білорусії, та не має зв'язків з особами, які перебувають під санкціями.

Зазначені вище події, є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності, щодо безперервності діяльності.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу цих подій на подальшу діяльність Товариства.

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

Вплив пандемії

На всій території України з 1 липня 2023 року скасований карантин, який був встановлений з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19.

Товариство регулярно оцінювало вплив COVID-19 на знецінення активів, операційну діяльність, здатність генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань, та можливість продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому. Протягом 2023 року вплив COVID-19 на діяльність Товариства не був відчутним.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансових звітів є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України. МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких

передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію.

Підготовлені Товариством фінансові звіти чітко та без будь-яких застережень відповідають усім вимогам чинних МСФЗ з урахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про фінансові результати за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Звіт про власний капітал за період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

Активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан наведені із застосуванням класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

Подання витрат у Звіті про сукупні доходи здійснюється за класифікацією, основою на методі «функції витрат».

Подання грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу на нетто-основі, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансові звіти Товариства складені виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності, але в умовах воєнного стану, та не включають коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу. Учасники Товариства не мають намірів ліквідувати або припинити діяльність.

2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформовані фінансові звіти, вважається період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

2.5. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Перелік нових стандартів та змін до стандартів, що набрали чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2023 року та застосовні для фінансової звітності на 31 грудня 2023 року:

- поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», Практичних рекомендацій №2 щодо МСФЗ «Формування суджень про суттєвість» та МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки» (дані поправки спрямовані на покращення розкриття інформації у фінансовій звітності стосовно облікової політики та у проведенні різниці між змінами в оціночних значеннях та змінами в обліковій політиці);
- поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» (дані поправки передбачають необхідність визнання відкладених податків за операціями, які при їх первісному визнанні призводять до появи однакових за розміром оподатковуваних та тимчасових різниць, що віднімаються);
- поправки до МСФЗ 17 «Договори страхування».

Зміни до стандартів не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2023 року:

- поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» в частині класифікації зобов'язань, застосовні для звітних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2024 року.

МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість дострокового застосування, не застосовуються Товариством до дати їх введення в дію. За оцінкою Товариства вони не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

3. Суттєві положення облікової політики

Оскільки Рада МСБО не внесла ніяких змін та доповнень до МСФЗ, у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, Товариство не вносило змін до положень облікової політики пов'язаних з військовим станом в Україні. Товариство застосовує МСФЗ в умовах війни самотужки та без ситуаційних роз'яснень.

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та стосується окремого підприємства. Товариство не має філій, дочірніх та асоційованих підприємств та не складає консолідований баланс.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Загальними зборами Учасників відповідно до вимог МСФЗ, доречних для діяльності Товариства.

3.2.2. Зміни в суттєвих облікових політиках

В звітному періоді змін в суттєвих облікових політиках не відбувалосьь.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.2. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість визнається за справедливою вартістю.

Резерв під збитки дебіторської заборгованості створюється з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9).

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під збитки, а у разі недостатності суми створеного резерву – з визнанням інших операційних витрат. Сума отриманого відшкодування раніше списаної безнадійної заборгованості включається до складу інших операційних доходів. Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої не створювався резерв під збитки, у разі її визнання безнадійною списується за рахунок інших операційних витрат.

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під збитки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у складі прибутку або збитку в момент припинення визнання або у випадку знецінення таких активів, а також шляхом амортизації.

3.3.3. Поточні нефінансові зобов'язання

Заборгованість з основної діяльності нараховується за фактом визнання відповідних активів або понесених витрат. Поточна кредиторська заборгованість обліковується за первісною вартістю, довгострокова – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Аванси отримані відображаються окремо від іншої кредиторської заборгованості.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою їх використання у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів здійснюється починаючи з місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, за прямолінійним методом протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Товариство застосовує наступні оціночні строки корисного використання основних засобів:

- для будівель і споруд – 50 років;
- для машин і обладнання – 5 років;
- для офісної техніки та меблів – від 2 до 5 років;
- для інших основних засобів – 12 років.

Необоротні активи з терміном корисного використання більше року та вартістю до 20000 грн. вважаються малоцінними необоротними активами. На такі активи нараховується знос у розмірі 100% у першому місяці використання об'єкта.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Товариство використовує оціночні строки корисного використання нематеріальних активів від двох до десяти років.

3.5. Оренда

Актив з права користування та орендні зобов'язання

Товариство виступає як орендар, зокрема має договори з оренди нежитлових приміщень та застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди. Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з правом користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідомого періоду 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 впевнено в тому, що воно не реалізує таку можливість.

Амортизація активів з права користування відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання - за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендні зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання для оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди.

Товариство визначає строк угоди як нескасований період оренди разом з обома такими періодами:

- а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та
- б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію угоди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Орендні платежі Товариство дисконтує, застосовуючи ставку відсотка, що неявно передбачена в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку Вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>.

З початком воєнних дій в Україні Товариством застосовується ставка Вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів) станом на 23.02.2022.

Товариство прийняло рішення не розглядати отримані орендні поступки в період карантину як модифікацію оренди та застосувало спрощений облік отриманої знижки, визнавши її доходом звітного періоду.

Поступки з оренди, отримані Товариством, у зв'язку з воєнним станом, визнаються модифікацією оренди.

3.6. Запаси

Запаси оцінюють за найменшою з двох величин – собівартістю або чистою вартістю реалізації. Первісна вартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах Товариства.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Сума поточного податку визначається прибутком за рік, що підлягає оподаткуванню відповідно до податкового законодавства та відповідає даним податкової декларації з податку на прибуток Товариства. Оподатковуваний прибуток може відрізнитися від прибутку до оподаткування у звіті про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рахунок податкових різниць та всіх коригувань по сплаті податку на прибуток за минулі роки. Сума поточного податку на прибуток розраховується за ставками, затвердженими законодавством на звітну дату.

Відкладений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та відповідними даними податкового обліку, що приймається до уваги в при розрахунку оподаткованого прибутку.

Товариство в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, не застосовує коригування фінансового результату з метою оподаткування.

Законом України від 03 листопада 2022 року №2720-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування діяльності з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі» з 01 січня 2023 року передбачено сплату авансових внесків з податку на прибуток підприємств за структурні підрозділи, які здійснюють торгівлю валютними цінностями у готівковій формі.

Відповідно до п.п. 141.13.3 п. 141.3 ст. 141 ПКУ авансові внески з податку на прибуток підприємств, сплачені відповідно до цього пункту, є невід'ємною частиною податку на прибуток.

Сплачена протягом звітного (податкового) періоду сума авансових внесків з податку на прибуток підприємств зменшує податкові зобов'язання з податку на прибуток підприємств, розраховані за результатами такого звітного (податкового) періоду за ставкою, визначеною п. 136.1 ст. 136 ПКУ, у сумі, що не перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) період.

У разі якщо сума авансового внеску, попередньо сплаченого протягом звітного (податкового) року, перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) рік, сума такого перевищення не переноситься у зменшення податкових зобов'язань наступних податкових (звітних) періодів.

Сума сплачених авансових внесків з податку на прибуток не підлягає поверненню платнику податку як надміру та/або помилково сплачені податкові зобов'язання, не може бути зарахована в рахунок інших податків і зборів (обов'язкових платежів) та на неї не поширюються положення ст. 43 ПКУ. Підпунктом 141.13.4 п. 141.13 ст. 141 ПКУ визначено, що грошове зобов'язання у вигляді авансового внеску з податку на прибуток підприємств вважається узгодженим у момент виникнення такого зобов'язання, який визначається за календарною датою, встановленою п.п. 141.13.1 п. 141.13 ст. 141 ПКУ для граничного строку сплати авансового внеску з податку на прибуток підприємств до відповідного бюджету.

З урахуванням вищевикладеного, сума перевищення сплачених авансових внесків над сумою податкового зобов'язання в кінці року відображається на рахунку 98 «Податок на прибуток».

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.8.2. Виплати працівникам

Короткострокові виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

Забезпечення майбутніх виплат

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання коригується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на фонд заробітної плати працівників до ЄСВ. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата.

3.9. Операції з пов'язаними особами

В рамках фінансової звітності пов'язаними особами вважаються особи, одна з яких має можливість контролювати або здійснювати суттєвий вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. До таких осіб Товариство відносить власників, кінцевих вигодонабувачів, близьких родичів осіб, керівний управлінський персонал, юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства.

Визнання Товариством пов'язаної особи здійснюється на звітну дату. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Товариство приймає політику співпраці з пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

3.10. Події після дати балансу

Події, що відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансової звітності. Події, що відбулися після дати балансу і, які не впливають на фінансову звітність Товариства на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.11.1 Доходи та витрати

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Товариство визнає доходи за:

- валютно-обмінними операціями - у формі різниці між продажем/купівлею валюти за комерційним курсом та курсом, встановленим НБУ;
- переказом коштів - у формі комісійної винагороди за операціями переказу за методом нарахування.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки 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 та 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.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.11.2. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансових звітів Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

З звітному періоді Товариство не здійснювало операцій, які не регламентовані МСФЗ.

На дату фінансової звітності Товариство не має активів, які вимагають оцінки за справедливою вартістю та потребують виконання облікових оцінок та складних обчислень, використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки.

Кошти розміщені на банківських рахунках відображені в балансі за справедливою вартістю, яка є номінальною.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості відповідає їх балансовій вартості.

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

5. Оцінка справедливої вартості

Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання.
- Рівень 2: вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано.
- Рівень 3: вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі (непостережені дані).

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінки справедливої вартості актива чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, то оцінка справедливої вартості в цілому відноситься до найнижчого рівня ієрархії справедливої вартості до якого віднесені наявні вхідні дані.

Товариство визнає переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець звітного періоду протягом якого відбулася зміна.

Протягом звітнього періоду Товариство не мало активів і зобов'язань для оцінки справедливої вартості яких потрібне використання додаткової інформації та припущень.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Необоротні активи

Нематеріальні активи

	На 01.01.2023		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2023	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Авторські та суміжні з ними права (право на використання програмного забезпечення)	271	162	61	1	1	113	330	274
Разом	271	162	61	1	1	113	330	274

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає; переданих у заставу нематеріальних активів немає; угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось; нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітнього періоду не було.

У звітньому періоді Товариством прийнято рішення про вибуття нематеріального активу, строк корисного використання якого закінчився.

Основні засоби:

	На 01.01.2023		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2023	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Машини та обладнання	1331	972	-	137	137	168	1194	1003
Транспортні засоби	50	9	-	-	-	10	50	19
Офісна техніка та меблі	1141	832	59	-	-	170	1200	1002
Малоцінні необоротні матеріальні активи	1935	1935	274	16	16	274	2193	2193
Інші необоротні матеріальні активи	1165	466	-	-	-	233	1165	699
Разом (ряд. 1010 Балансу)	5622	4214	333	153	153	855	5802	4916

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає; переданих у заставу основних засобів немає; угоди про придбання в майбутньому основних засобів не укладались; основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає; основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітнього періоду не було; зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітнього періоду не було.

В звітньому періоді вилучено основні засоби:

для продажу: РЕКК З КСЕФ"КСТ-В1" РРО та Індикатор клієнта ІК-216 на стойці по 2 шт з нульовою балансовою вартістю (первісна вартість – 36 тис.грн.), продано пристрої за 8 тис грн;

списано:

4 шт РЕКК З КСЕФ"КСТ-В1" РРО, 2 шт ЕККР "КСТ-В2" РРО та 6 шт Індикатор клієнта ІК-216 з нульовою балансовою вартістю (первісна вартість – 112 тис.грн.);

ТЕРМІНАЛ Xiaomi Redmi 9C 3/64GB Twilight Blue з нульовою балансовою вартістю (первісна вартість – 4 тис.грн.);

2 одиниці Засіб КЗІ Електронний ключ "Secure Token - 337 M" USB з нульовою балансовою вартістю (первісна вартість – 2 тис.грн.).

Зазначені основні засоби списані у зв'язку з фізичним та моральним старінням та неможливістю продажу.

Активи з права користування:

Товариство є орендарем приміщень для розташування офісу та підрозділів Товариства.

Станом на 01.01.2019 року було визнано актив з права користування приміщенням згідно договорів оренди, укладених на строк більше 12 місяців. За частиною договорів термін їх дії спливає впродовж періоду з 2020 року по 2023 рік. Товариство припинило визнання відповідних активів.

Інформація про рух активів з права користування наведено далі:

	На 01.01.2023		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2023	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	Знос
Визнані активи з права користування	2722	1682	1921	2041	1880	1283	2602	1085

За рік, що закінчився 31.12.2023 у первісній вартості не було змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки. Також не було оренди з гарантіями ліквідаційної вартості або оренди, яка ще не почалася, за якою у товариства є зобов'язання.

Договори оренди, що укладаються на строк 12 місяців або менше обліковуються як короткострокова оренда.

6.2. Орендні зобов'язання

Орендні зобов'язання представлені далі:

	<u>01.01.2023</u>	<u>31.12.2023</u>
Довгострокові	431	684
Короткострокові	732	913
	<u>2023р.</u>	<u>2022р.</u>
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	171	135

З початку військової агресії російської федерації проти України та протягом 2022 року Товариство, за узгодженням з орендодавцями, отримало поступки з орендної плати у розмірі 251 тис грн та визнало її модифікацією оренди.

Але, вже протягом звітного 2023 року деякі орендодавці підвищили вартість оренди. Підвищення вартості орендної плати Товариство визнало модифікацією в розмірі 233 тис грн. В той же час, за

двома договорами оренди Товариство отримало поступки з орендної плати в розмірі 12 тис грн та визнало їх модифікацією оренди.

Також, Товариством визнано дохід у сумі 5 тис. грн. з відповідним зменшенням чергових (поточних) розрахунків з оренди при достроковому закритті договору оренди.

6.3. Дебіторська заборгованість

в сумі 108 тис. грн., в тому числі:

Розрахунки з передплати постачальникам – 96 тис. грн.

Розрахунки з бюджетом – 8 тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість – 4 тис. грн.

6.4. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають :

Готівка у національній та іноземній валюті – 29 835 тис. грн.

Грошові кошти на поточних рахунках у банках у розмірі – 283 тис. грн.

Станом на звітну дату в касі відділення знаходяться російські рублі в розмірі 317 тис.руб. (в гривневому еквіваленті 133 тис.грн).

6.5. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів - витрати, які здійснені в поточному періоді, але підлягають віднесенню на витрати у майбутніх періодах.

	2023 рік	2022 рік
За обслуговування програмного забезпечення	44	50
За оформлення періодичних видань	5	15
Добровільне страхування автомобіля	-	1
Всього майбутніх періодів	49	66

6.6. Власний капітал

Структура власного капіталу наведена далі:

Складові власного капіталу	На 31.12.2023	на 31.12.2022
Зареєстрований капітал	22900	22900
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	518	198
Нерозподілений прибуток	6978	8577
Разом власний капітал:	30396	31675

Зареєстрований капітал Товариства розподіляється згідно статуту між учасниками наступним чином:

	Місцезнаходження	Розмір внеску, тис. грн.	Частка, %
КРИСТЕСІАШВИЛІ НАНІ ТАМАЗІВНА	Україна	17862	78,0

БУРДУЛІ ЛЮБОВ МАТВІЇВНА	Україна	5038	22,0
-------------------------	---------	------	------

Статутний капітал сформовано учасниками виключно грошовими коштами.

Резервний капітал формується згідно Статуту з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений Статутом розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. У звітному періоді на формування резервного капіталу направлено 320 тис. грн.

6.7. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного податку, визначеного за правилами Податкового кодексу України, та суми перевищення сплачених авансових внесків над сумою податкового зобов'язання.

Ставка оподаткування, яка застосовувалася до Товариства протягом звітного періоду – 18%. Відстрочених податкових активів та зобов'язань Товариство не мало.

	2023	2022
Витрати з податку на прибуток (за ставкою 18%)	76	1406
Сума перевищення сплачених авансових внесків над сумою податкового зобов'язання (віднесено на рахунок 98 «Податок на прибуток»)	1622	-
Всього витрат з податку на прибуток	1698	1406

На прибутковість діяльності в 2022 році значною мірою вплинула курсова різниця, у зв'язку з тим, що 21.07.2022 Національний банк скоригував офіційний курс гривні до долара США на 25%.

	На 31.12. 2023	На 31.12.2022
Поточна заборгованість з податку на прибуток	-	1406

6.8. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, у яких залишилися невикористані відпустки.

	На 31.12. 2023	на 31.12.2022
Резерв відпусток	579	646

6.9. Операційні доходи

Статті доходів у Звіті про фінансові результати	2023	2022
Дохід від операцій з обміну валют	16614	14205
Дохід від продажу основних засобів	8	104
Дохід від комісії з переказу коштів в національній та іноземній валюті	37	21
Інші операційні доходи всього:	429	6647
в тому числі:		
Дохід від операційної курсової різниці (переоцінка залишків коштів в іноземній валюті при зміні курсу НБУ)	404	5912
Дохід від комісійних винагород	19	720
Дохід від поступок з оренди	5	15
Інші доходи	1	-

6.10. Операційні витрати

Статті витрат у Звіті про фінансові результати	2023	2022
Адміністративні витрати:	15535	12909
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	6156	4869
Охорона	2051	2318
Інкасація	1906	412
Амортизація	967	1848
Амортизаційні відрахування за активами з права користування	1283	1110
Матеріальні витрати	220	404
Витрати на інформатизаційне забезпечення	407	406
Короткострокові та змінні орендні платежі	1207	278
Витрати на відрядження	13	52
Винагорода за консультаційні, інформаційні та аудиторські	254	197
Витрати на утримання необоротних активів	67	27
Витрати загальногосподарські	884	876
Плата за розрахунково-касове обслуговування	64	65
Витрати на послуги зв'язку	54	42
Ліцензії	2	5
Інші операційні витрати:	963	122
Штраф за постановою НБУ	500	-
На потреби Збройних Сил України	400	50
Суми допомоги з тимчасової втрати працездатності	50	38
Комісійні витрати по переказам в національній валюті	13	34
Всього	16498	13031

6.11. Фінансові доходи та витрати

Інші фінансові витрати (ряд. 2250 Звіту про фінансові результати) – процентні витрати за зобов'язаннями з оренди:

2022 рік – 135 тис. грн.

2023 рік – 171 тис. грн.

6.12. Звіт про рух грошових коштів

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів відповідно до МСФЗ 7 прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Звіт про грошові кошти з переказів складається на нетто-основі. Не грошові операції інвестиційної та фінансової діяльності не проводились.

Статті руху грошових коштів:

	2023	2022
Інші надходження від операційної діяльності (ряд. 3095):	540	1248
надходження від взаємозаліку з УФГ (після припинення договору)	521	-
надходження від комісійних винагород	19	720
інші надходження	-	528
Інші витрачання операційної діяльності (ряд. 3190):	1053	120
штраф за постановою НБУ	500	-
виплата коштів на потреби ЗСУ	400	50

	2023	2022
виплата коштів підзвітним особам	92	70
витрати на РКО	48	-
комісійні витрати по переказам в національній валюті	13	-
Витрати коштів від фінансової діяльності:		
платежі в частині процентів за орендними зобов'язаннями	171	135
платежі в рахунок основної частини орендного зобов'язання	1316	1166

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Судових позовів не подавалось. Резерви у фінансовій звітності не створювалися.

7.1.2. Оподаткування

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

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

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- власники Товариства;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі осіб, зазначених вище;

- юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства.

Інформація про власників Товариства розкрита у примітці 6.6.

Перелік пов'язаних осіб та операцій з ними:

Пов'язана особа	Характер відносин	Інформація про операції	Сума операції, тис. грн.	Залишки заборгованості на кінець періоду, тис. грн.
ТОВ «СІТ-ПРІОРИТЕТ»	Юридична особа, що перебуває під контролем близьких родичів власника	Надання послуг з фізичної охорони об'єкту; надання послуг з охорони вантажів при перевезенні, послуги з інкасації	3578	108 Кредиторська заборгованість
ФОП Бурдулі Л.М.	Власник товариства	Оренда приміщень	1091	39 Кредиторська заборгованість
ФОП Адамадзе М.М.	Близький родич власника товариства	Оренда приміщень	1181	10 Кредиторська заборгованість
Оганезова Вікторія Володимирівна	Директор ТОВ «ФК«ПРОФІНЕФ»	Короткострокові виплати - заробітна плата	219	-

Станом на кінець звітного періоду кредиторська заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами склала – 157 тис.грн.

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають рівню справедливих ринкових цін та є звичайною ціною.

7.3. 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 здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу та забезпечення нормативних вимог щодо розміру власного капіталу.

Законодавством України встановлені критерії щодо розміру власного капіталу фінансових установ.

Вимоги до розміру власного капіталу та щодо фінансового стану, визначені Розділом 15 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 №153, протягом звітного року Товариством дотримані.

Власний капітал Товариства на звітну дату відповідає вимогам умов здійснення діяльності з обміну валют та переказу коштів.

7.4. Чинники фінансових ризиків

В процесі своєї діяльності Товариство знаходиться під впливом різних фінансових ризиків.

Загальна програма управління ризиками направлена на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства. Складовими фінансового ризику Товариства є ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Ринковий ризик виникає як ризик збитків внаслідок непередбачуваних коливань курсів валют при проведенні валютообмінних операцій. В умовах військової агресії Товариство постійно відстежує цей ризик, використовує інструмент швидкого обігу за цими операціями та не зберігає кошти у валюті довгий термін.

Кредитний ризик - це ризик виникнення у Товариства збитків, викликаних невиконанням контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у Товариства грошовими коштами.

Кредитний ризик виникає по фінансовим активам, що включають грошові кошти, депозити в банках, а також непогашена дебіторська заборгованість платіжних систем за операціями з переказу коштів.

Керівництво Товариства щодо грошових коштів здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де вони розміщені. Кредитний ризик, пов'язаний з невиконанням банками та платіжними системами своїх зобов'язань, обмежується сумою грошових коштів, розміщених на банківських рахунках та дебіторською заборгованістю платіжних систем. Товариство має рахунки в шести банківських установах, тому ризик контрольований та диверсифікований.

Ризик ліквідності – це ризик виникнення труднощів при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство здійснює управління цим ризиком через підтримання достатньої кількості високоліквідних активів у грошових коштах для забезпечення своєчасного погашення своїх зобов'язань.

8. Події після звітного періоду

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду Товариство вважає, що між датою фінансової звітності та її затвердженням не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей.

На дату підписання фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023, ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ» пройшло процедуру переоформлення ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг відповідно до постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 №199 та отримало погодження Національного банку на розширення обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії та включення до ліцензії фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку.

Таким чином Товариство отримало наступні ліцензії, видані Національним банком України:

- надання коштів та банківських металів у кредит (рішення від 05.02.2024, строк дії – необмежений);

- торгівля валютними цінностями в готівковій формі (рішення від 05.02.2024, строк дії – необмежений);

- фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку (рішення від 08.02.2024 №21/97-рк, строк дії – необмежений);

- ліцензія на здійснення валютних операцій в частині фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку від 08.02.2024 №60 (строк дії – необмежений).

9. Затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність за період з 01 січня 2023 по 31 грудня 2023 року затверджена керівництвом і підписана від імені керівництва 19 лютого 2024 року наступними посадовцями:

Керівник



Оганезова В.В.

Головний бухгалтер

Бевз Н. Є.

Прошито,
пронумеровано, скріплено печаткою _____ арк.
Директор ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»
О. Поспехова

