

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КІФ"**
Територія **ХАРКІВСЬКА**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**

Дата (рік, місяць, число) 2024
за ЄДРРНОУ за КОДПДП 1
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ
UA63120270010948820
240
64.99

Середня кількість працівників ² 11

Адреса, телефон 61072, ХАРКІВСЬКА, ХАРКІВ, вулиця ОТАКАРА ЯРОША, 24Б

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за 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			
Нематеріальні активи	1000	3 217	6 133
первісна вартість	1001	14 506	20 808
накопичена амортизація	1002	11 289	14 675
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
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	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	99
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3 217	6 232
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	2
виробничі запаси	1101	2	2
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	51	96
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	8 508	5 857
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	26 368	20 581
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 023	3 908
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 023	3 908
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зоб'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	35 952	30 444
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	39 169	36 676

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 708	2 710
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 708	7 710
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	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	31 286	28 627
розрахунками з бюджетом	1620	7	99
у тому числі з податку на прибуток	1621	7	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	119	164
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	49	76
Усього за розділом III	1695	31 461	28 966
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	39 169	36 676

Керівник

Головний бухгалтер

СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВ
СЕРГІЙ
ІЧ
ЕП Басяєва
Людмила
Анатоліївна

СЛІЗАР'ЄВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

БАСЯЄВА ЛЮДМИЛА АНАТОЛІВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КІФ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 | 01 | 01

42359240

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

р.

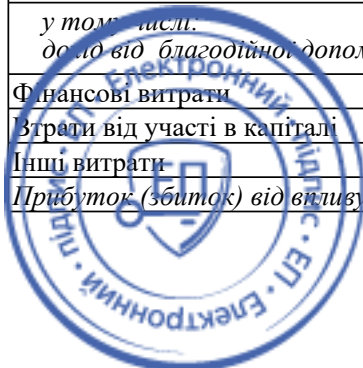
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	44 112	14 267
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	44 112	14 267
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	31 889	4 874
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 695)	(861)
Витрати на збут	2150	(24 358)	(19 489)
Інші операційні витрати	2180	(50 041)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(93)	(1 209)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	4 802	2 996
Інші доходи	2240	7	2
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(4 713)	(1 533)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3	256
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	(46)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2	210
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	-	-
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	2	210

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	305	205
Відрахування на соціальні заходи	2510	63	37
Амортизація	2515	3 386	6 395
Інші операційні витрати	2520	72 340	13 713
Разом	2550	76 094	20 350

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

ВОЛОДИМИРОВ
ИЧ
ЕП Басяєва
Людмила
Анатоліївна

ЕЛІЗАР'ЄВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

БАСЯЄВА ЛЮДМИЛА АНАТОЛІЇВНА





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	-	-
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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
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	142 166	44 577
Інші надходження	3095	904	1 336
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(31 211)	(6 790)
Праці	3105	(209)	(125)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(63)	(37)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(58)	(247)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7)	(217)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(51)	(30)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(108 587)	(33 924)
Інші витрачання	3190	(57)	(7 399)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 885	-2 609
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 885	-2 609
Залишок коштів на початок року	3405	1 023	3 632
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 908	1 023

Керівник

ВОЛОДИМИРОВ
ИЧ

ЕП Басяєва
Людмила
Анатоліївна

ЄЛІЗАР'ЄВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер

БАСЯЄВА ЛЮДМИЛА АНАТОЛІЇВНА



Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КІФ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		
2024	01	01
42359240		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

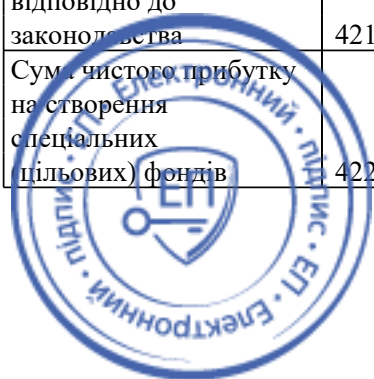
Звіт про власний капітал
за **Рік 2023** р.

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	5 000	-	-	-	2 708	-	-	7 708
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	2 708	-	-	7 708
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2	-	-	2
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2	-	-	2
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	2 710	-	-	7 710

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП СЛІЗАР'ЄВ
ВОЛОДИМИРОВ
ИЧ
ЕП БАСЯЄВА
Людмила
Анатоліївна

СЛІЗАР'ЄВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

БАСЯЄВА ЛЮДМИЛА АНАТОЛІЇВНА



**ПРИМІТКИ
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»**

*за період 12 місяців 2023 року,
що завершився 31 грудня 2023 року*

ЗМІСТ

- 1. Загальна інформація**
 - 1.1 Інформація про Товариство
 - 1.2 Основні види діяльності Товариства за КВЕД:
 - 1.3 Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність
- 2. Основи складання Фінансової звітності**
 - 2.1 Заява щодо відповідності МСФЗ (IFRS)
 - 2.2 Валюта подання Фінансової звітності
 - 2.3 Принципи оцінки
 - 2.4 Припущення про безперервність діяльності Товариства
 - 2.5 Оцінки та припущення
 - 2.6 Рішення про затвердження Фінансової звітності
 - 2.7 Застосування МСФЗ (IFRS) та МСБО (IAS)
 - 2.8 Порівняльна інформація
- 3. Основні принципи облікової політики**
 - 3.1 Зміни в облікових політиках
 - 3.2 Основні засоби
 - 3.3 Нематеріальні активи
 - 3.4 Запаси
 - 3.5 Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 3.6 Фінансові інструменти
 - 3.6.1 фінансові активи
 - 3.6.2 фінансові зобов'язання
 - 3.7 Статутний капітал
 - 3.8 Забезпечення
 - 3.9 Витрати на персонал та відповідні внески
 - 3.10 Податок на прибуток
 - 3.11 Доходи
 - 3.12 Витрати
- 4. Інформація за статтями, наданими в основних формах фінансової звітності**
 - 4.1 Нематеріальні активи
 - 4.2 Запаси
 - 4.3 Дебіторська заборгованість
 - 4.4 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
 - 4.5 Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів
 - 4.6 Власний капітал
 - 4.7 Кредиторська заборгованість
 - 4.8 Доходи та витрати
- 5. Умовні та інші зобов'язання**
- 6. Управління ризиками**
- 7. Розкриття інформації про пов'язані сторони**
- 8. Забезпечення виплат персоналу**
- 9. Оподаткування**
- 10. Судові позови**
- 11. Події після дати балансу**

1. Загальна інформація

1.1. Інформація про Товариство:

Повна офіційна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ» (надалі за текстом – Товариство);

Код ЄДРПОУ – 42359240;

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю;

Місцезнаходження: вул. Отакара Яроша, буд.24 Б, м. Харків, 61072.

Номери телефонів: 050 384 60 66;

Офіційна сторінка в Інтернеті: <http://kif-finance.com>

Державна реєстрація: Товариство зареєстровано в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 06 серпня 2018 року, реєстраційний номер запису №1 074 102 0000 077920.

Реєстрація в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: зареєстровано як фінансова установа 10 жовтня 2019 року, реєстраційний № 13104007, свідоцтво ФК №1255, код фінансової установи 13.

Ліцензії:

Товариство здійснює діяльність з надання фінансових послуг на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Розпорядження національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 29.10.2019 №2116), а саме ліцензії на:

- Надання послуг з фінансового лізингу;
 - Надання послуг з факторингу;
 - Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Строк дії наявних ліцензій – безстрокові.

Посадові особи:

З 26 грудня 2019 року директор - Єлізар'єв Сергій Володимирович (обраний на посаду за рішенням Товариства № 24-12-2019/001 від 24.12.2019 р.).

Головний бухгалтер- Басяєва Людмила Анатоліївна з 15.06.2020р. згідно Наказу № 3К від 12.06.2020р.

1.2. Основні види діяльності Товариства за КВЕД:

64.19 інші види грошового посередництва;

64.91 фінансовий лізинг;

64.92 інші види кредитування;

64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) – основний.

Товариство створене згідно з нормами Цивільного Кодексу України, Господарського Кодексу України, Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та іншого законодавства України.

1.3. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Діяльність Товариства в 2023 році здійснювалась в середовищі, обумовленому негативною військовою та економічною ситуацією в Україні.

24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабний напад на Україну, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. У зв'язку з цим, Указом Президента України №64/2022 з ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України.

Внаслідок війни фізично знищуються активи багатьох підприємств, порушуються ланцюги постачання та виробничі процеси, внаслідок бойових дій частково зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечує рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшились витрати бізнесу. Разом з тим, країна зіштовхнулася із значними втратами серед населення та значним зростанням вимушеного переселення біженців до інших регіонів України та до інших країн.

В результаті Товариство не виключає зростання операційних збитків в зв'язку з військовими діями, що тривають.

Товариство здійснює свою діяльність виключно на території України, відповідно стан економіки та фінансових ринків країни впливає на показники діяльності Товариства. Майбутній економічний розвиток України залежить від багатьох зовнішніх факторів, а також заходів внутрішнього характеру, що потрібні вживатися урядом для підтримки зростання економіки, проте оцінити ці фактори в довгостроковій перспективі є досить складно. Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони мити на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Починаючи з березня 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання невизначеностей на ринках України. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Карантинні заходи щодо COVID-19 на всій території України було відмінено 30.06.2023р. постановою КМУ від 27.06.2023р. № 651.

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

2. Основи складання Фінансової звітності

2.1 Заява щодо відповідності МСФЗ (IFRS)

Ця річна фінансова звітність Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2023 р. (надалі – фінансова звітність) складена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (надалі за текстом – МСФЗ (IFRS)), які містять стандарти та інтерпретації, затверджені Радою по міжнародним стандартам фінансової звітності, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі за текстом – МСБО (IAS)) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою надання Фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Товариство здійснює бухгалтерський облік відповідно до МСБО (IAS), тому не проводить коригувань та рекласифікацію статей для достовірного надання інформації у відповідності з МСФЗ (IFRS).

2.2 Валюта подання Фінансової звітності

Валюта подання Фінансової звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (якщо не визначене інше).

2.3 Принципи оцінки

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

2.4 Припущення про безперервність діяльності Товариства

Припущення про безперервність діяльності у зв'язку з військовою агресією:

1) На дату затвердження фінансової звітності Товариство не мало наміру ані ліквідуватися, ані припинити діяльність, проте оцінка безперервності не є однозначною. У зв'язку з тим, що відбулося військове вторгнення росії на територію України, Товариство опинилось в нестабільному середовищі, створеному економічними та військово-політичними факторами, на які воно не може впливати.

2) Територіально Товариство наближено до місць активних бойових дій. В результаті військової агресії виникає суттєва невизначеність у діяльності, пов'язана із припиненням розрахунків з низкою клієнтів, логістичними проблемами та інше. Зазначене може мати суттєвий вплив на характер майбутньої діяльності Товариства, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність своєчасно погашати борги.

3) Керівництво вживає низку заходів (їх перелік постійно розширюється) задля забезпечення здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, підтримувати достатній рівень ліквідності і платоспроможності:

- диверсифікація джерел постачання за різними можливими сценаріями;
- пошук іноземних ринків збуту за оптимальними логістичними маршрутами;
- участь у державних програмах підтримки бізнесу;
- відтермінування частини поточних зобов'язань.

Враховуючи наявну інформацію, фінансова звітність Товариства складалась відповідно до принципу безперервності. Однак, в результаті впливу суттєвих військово-політичних чинників, Товариство не виключає песимістичний сценарій свого розвитку у зв'язку зі зменшенням масштабів діяльності та погіршенням ліквідності, тому регулярно переглядає зазначену оцінку.

Вплив пандемії COVID-19

З березня 2020 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і компанії ТОВ «ФК «КІФ». Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і компанії ТОВ «ФК «КІФ». Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює, але має суттєві валютні ризики. Потенційними ризиками Товариства з основного виду діяльності - з надання фінансових послуг фізичним особам в режимі онлайн, є ризик зменшення платоспроможності діючих та потенційних позичальників.

Враховуючи фінансовий стан Товариства, а також досвід діяльності в умовах кризи, військової агресії та карантинних обмежень викликаних COVID-19, що діяли в першому півріччі, представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі, не зважаючи на економічне становище в країні, принаймні перші дванадцять місяців після дати підписання фінансової звітності до випуску.

2.5 Оцінки та припущення

При складанні Фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ (IFRS), МСБО (IAS) та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Зроблені припущення не мають суттєвого впливу на фінансову звітність за МСФЗ (IFRS).

Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтується на таких принципах, як повне висвітлення, автономність, послідовність, нарахування та відповідність доходів і витрат, превалювання сутності над формою, єдиний грошовий вимірник.

Фінансова звітність складена станом на 31 грудня 2023 р. та містить повний комплект фінансової звітності, що включає наступні компоненти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»,
- Звіт про рух грошових коштів за формою, складений за прямим методом, за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»,
- Звіт про власний капітал за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»,
- Примітки до річної фінансової звітності (в тисячах гривень).

При складанні фінансової звітності Товариством було застосовано всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які належать до його операцій, в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України <https://www.minfin.gov.ua>

2.6 Рішення про затвердження Фінансової звітності

Випуск фінансової звітності за звітний рік затверджений Товариством 14.02.2024 року. Ні засновники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

2.7 Застосування МСФЗ (IFRS) та МСБО (IAS)

Фінансова звітність Товариства складена із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності. Датою першого застосування міжнародних стандартів для складання фінансової звітності (дата переходу) було визначено 01 січня 2019 р.

При оцінці своїх фінансових інструментів та розкритті інформації у фінансовій звітності Товариство застосовувало МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

При поданні фінансової звітності Товариство для забезпечення співставлення з фінансовою звітністю за попередні періоди застосовувало МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності».

Облік запасів, з визначенням суми собівартості, що визнавались як актив та були перенесені на майбутні періоди до моменту визнання відповідних доходів, здійснювався згідно вимог МСБО (IAS) 2 «Запаси».

При визначенні критеріїв для обрання облікової політики та змінювання її разом з обліковим підходом та розкриттям інформації про зміни в обліковій політиці Товариство застосовує МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

При визначенні необхідності коригувань звітності або розкриття інформації про події, які відбулись після звітної дати та суттєво могли б вплинути на діяльність Товариства в подальшому, використовується МСБО (IAS) 10 «Події після звітного періоду».

Визначення облікового підходу до доходу, який виникає в результаті певних типів операцій та подій, та податків на прибуток визначається Товариством з урахуванням вимог МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток», МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Визначення облікового підходу до основних засобів ґрунтується на положеннях МСБО (IAS) 16 «Основні засоби».

Визначення бухгалтерського обліку та розкриття інформації про виплати працівникам базується на МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам».

При веденні обліку та складанні фінансової звітності Товариством також було використано норми положень наступних стандартів: МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів»; МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»; МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів»; МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Стандарти і поправки до МСФЗ, що набули чинності з 1 січня 2023 року:

Товариство застосовує МСФЗ, які набули чинності до, або з 01.01.2023р. Поправки та зміни до МСФЗ, що внесені, не вплинули на фінансову звітність за 2023р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none">Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17	01 січня 2023 року	несуттєвий або відсутній

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2023 року (в тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	<ul style="list-style-type: none"> Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) 		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	1 січня 2023 року	несуттєвий або відсутній
МСБО 8: визначення бухгалтерських оцінок	Уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.	1 січня 2023 року	несуттєвий або відсутній
<i>Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток"</i>	<p>Уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.</p> <p><i>"Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента"</i>. Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР).</p>	1 січня 2023 року	несуттєвий або відсутній

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023, ефективна дата яких не настала:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2023 року (в тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023р. ¹	Вплив поправок ²
Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”	<p>“Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”.</p> <p>Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.</p> <p>“Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	не застосовано	
Зміни до МСФЗ 16 “Оренда”	<p>Пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.</p> <p>Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.</p> <p>Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	не застосовано	
Зміни до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”	<p>” Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <p>умов угод про фінансування;</p> <ul style="list-style-type: none"> балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання; 	1 січня 2024 року	Дозволено	не застосовано	

	<ul style="list-style-type: none"> балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. <p>Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p> <p>Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.</p>				
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	<p>"Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.</p> <p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p>	1 січня 2024 року	Дозволено	не застосовано	
<p>Стандарти зі сталого розвитку:</p> <p>МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком"</p> <p>МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом"</p>	<p>Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.</p> <p>На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.</p>	1 січня 2024 року	Дозволено	не застосовано	

Товариством не було застосовано нових або переглянутих положень МСФЗ (IFRS), МСБО (IAS), які не набрали чинності на дату складання фінансової звітності.

2.8 Порівняльна інформація

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

3. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики Товариства на 2023 рік були розроблені відповідно до вимог МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСБО (IAS) та МСФЗ (IFRS). Положення про облікову політику було затверджено наказом Керівництва Товариства 02 січня 2019 року за № 1, нова редакція наказ № 1У від 01.06.2020р.

3.1 Зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших подій або умов, якщо МСБО (IAS) конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Відповідно до параграфу 14 МСБО (IAS) 8 Товариство змінює облікову політику, за умови що така зміна:

- вимагається МСБО (IAS) та/або МСФЗ (IFRS).;
- приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

3.2 Основні засоби

Облік основних засобів здійснюється у відповідності до положень МСБО (IAS) 16 «Основні засоби». До складу основних засобів Товариство відносить активи вартістю понад 20 000 (двадцять тисяч гривень) (без врахування ПДВ) та терміном корисного використання понад року. Одиницею обліку основних засобів вважається об'єкт основних засобів, облік ведеться як у кількісному, так і у вартісному показниках.

При оцінці основних засобів Товариство використовує модель оцінки за фактичною собівартістю. Модель оцінки застосовується до всього класу основних засобів. Оцінка основних засобів здійснюється на момент визнання. Витрати на реконструкцію та модернізацію капіталізуються, витрати на ремонт та технічне обслуговування відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Розрахунок амортизаційних відрахувань здійснюється лінійним методом протягом строку корисного використання активу з моменту початку його використання (введення в експлуатацію). Вибраний метод амортизації застосовується до всіх об'єктів на усі групи. При встановленні терміну корисного використання об'єктів основних засобів Товариство застосовує терміни корисного використання, не менше термінів, які передбачені нормами податкового законодавства.

На кінець кожного фінансового року Товариство здійснює перевірку основних засобів на наявність будь-яких ознак знецінення. За наявності таких ознак Компанія проводить переоцінку такого активу до вартості очікуваного відшкодування, яка визначається як найбільше з двох значень: чиста вартість продажу активу чи вартість, одержана в результаті його використання. Якщо балансова вартість цього активу перевищує його оціночну відшкодовану вартість, вона зменшується до відшкодованої вартості, а різниця відображається у складі прибутку та збитку за поточний період. Збиток від знецінення, відображений у попередніх роках, відновлюється, якщо мали місце зміни в оцінках, використаних для визначення відшкодованої вартості основних засобів. Доходи та витрати, що виникають в результаті вибуття основних засобів, визначаються за їх балансовою вартістю та приймаються до уваги при визначенні виникнення доходів або витрат. Переоцінка вартості основних засобів на звітну дату не здійснюється.

3.3 Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів здійснюється відповідно до положень МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи». Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів. Облік здійснюється як у кількісному, так і у вартісному показниках.

При оцінці нематеріальних активів Товариство використовує модель оцінки за фактичною собівартістю. Оцінка здійснюється на момент визнання, витрати пов'язані з нематеріальним активами, відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Амортизація розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи з

періоду, протягом якого очікується, що актив буде придатний для використання. При встановленні терміну корисного використання об'єктів нематеріальних активів, якщо згідно з правостановлюючими документами термін дії права на використання нематеріального активу не встановлений, застосовується термін використання згідно норм податкового законодавства. Переоцінка вартості нематеріальних активів на звітну дату не здійснюється.

3.4 Запаси

Облік запасів здійснюється відповідно до положень МСБО (IAS) 2 «Запаси». Запаси первісно визнаються в обліку за собівартістю. Одиницею обліку запасів вважається об'єкт запасів, облік ведеться як у кількісному, так і у вартісному показнику.

Оцінка вартості вибуття запасів ведеться за методом ФІФО – «перше надходження - перший видаток». Вибраний метод оцінки вартості вибуття запасів застосовується до всіх об'єктів на усї групи. Переоцінка запасів на звітну дату не здійснюється.

3.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. До складу грошових коштів Товариство включає грошові кошти на поточних рахунках, інших рахунках в банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні фінансові вкладення, які вільно конвертуються у грошові кошти (строк погашення не більше 3-х місяців з дати придбання) і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Товариство проводить операції з грошовими коштами та їх еквівалентами у національній валюті. Первісна оцінка грошових коштів в національній валюті здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. У випадку призначення в банківську установу, в якій обліковуються грошові кошти, що становлять активи Товариства, тимчасової адміністрації, оцінка таких грошових коштів здійснюється, враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід. У випадку анулювання ліцензії у банківській установі, в якій обліковуються грошові кошти, що становлять активи Товариства, оцінка таких грошових коштів дорівнює нулю.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у гривні за офіційним курсом НБУ на дату балансу.

Курсові різниці від перерахунку грошових активів та зобов'язань за операційною діяльністю по монетарним статтям, враховуються у складі прибутку або збитку та відображаються у фінансовій звітності як результат від операцій з іноземною валютою. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими вони переводилися при первісному визнанні протягом періоду або у попередній фінансовій звітності, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.6 Фінансові інструменти

3.6.1 Фінансові активи

Первинне визнання

Згідно з МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- а) за справедливою вартістю через прибутки та збитки;
- б) за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки %;
- в) боргові інструменти – за справедливою вартістю через Інший сукупний дохід;
- г) інструменти капіталу – за справедливою вартістю через Інший сукупний дохід.

Товариство визнає фінансовий актив на дату здійснення операції. При первісному визнанні фінансових активів, вони визнаються за справедливою вартістю плюс, у разі, якщо це не інвестиції, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати за угодами, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу. Товариство класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і переглядає встановлену класифікацію на кожну звітну дату. Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання купити актив.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість, в тому числі позики(кредити). Після визнання Товариство оцінює їх за амортизованою вартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Враховуючи короткострокові терміни (до 30 днів) надання кредитів та незначний ефект від дисконтування, Товариство не проводить дисконтування грошових потоків.

Припинення визнання фінансових активів

Визнання фінансового активу (або, якщо доречно, частини фінансового активу, або частини групи подібних фінансових активів) припиняється у разі:

- закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу; або
- збереження Товариством права на отримання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; або
- передачі Товариством належних йому прав на отримання грошових надходжень від такого активу і, якщо Товариство або а) передало практично всі ризики і вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) не передало й не зберегло за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передало контроль над активом.

У разі якщо Товариство передало свої права на отримання грошових надходжень від активу, при цьому не передавши й не зберігши за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в розмірі подальшої участі Товариства в цьому активі.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на знецінення, Товариство здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з таких величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки за вирахуванням витрат на продаж, і цінності від використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненими і списується до

суми очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу.

3.6.2 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, що знаходяться в сфері дії з МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», класифікуються, відповідно, як фінансові зобов'язання, з переоцінкою за справедливою вартістю через прибуток або збиток та фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю. Товариство класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Фінансові зобов'язання первісно визнаються по справедливій вартості та, у випадку позик і кредитів та інше, які обліковуються по амортизованій вартості, їх первісно вартість включає також витрати по операції, безпосередньо пов'язані з їх придбанням.

Зобов'язання Товариства класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) та поточні (термін погашення до 12 місяців).

Подальша оцінка

Після первісного визнання кредити та позики оцінюються по амортизованій вартості з використанням методу ефективної відсоткової ставки. Доходи та витрати по таким фінансовим зобов'язанням визнаються в Звіті про сукупний дохід.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту чи премії при придбанні, а також з урахуванням витрат безпосередньо з пов'язаних з їх придбанням. Амортизація по ефективній відсотковій ставці включається до складу фінансових витрат в Звіті про сукупний дохід.

Припинення визнання.

Припинення фінансового зобов'язання в Звіті про фінансовий стан припиняється у випадках якщо:

- зобов'язання погашено, або
- анульовано, або
- строк його дії закінчився.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у Звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

3.7 Статутний капітал

Внески, зроблені учасниками відповідно до статуту Товариства, класифікуються як статутний капітал.

3.8 Забезпечення

Товариство веде облік резервів відповідно до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Резерви нараховуються за наявності у Товариства поточних зобов'язань (визначених нормами права або маючи на увазі), що виникли за результатами минулих подій, для погашення яких, можливо, потрібно вибуття ресурсів, що містять в собі еконо-

мічні вигоди, при цьому розмір таких зобов'язань може бути оцінено з достатнім ступенем чіткості. На звітну дату Товариство оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу може зменшуватись. Резерв на знецінення дебіторської заборгованості за договорами кредиту нараховується, якщо існує об'єктивний доказ того, що контрагент не зможе виконати свої зобов'язання перед Товариством, а саме, існують значні фінансові труднощі, вірогідність банкрутства, порушені строки виконання зобов'язань, фактичний розрив контракту, зниження активного ринку для цього фінансового активу. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку.

3.9 Витрати на персонал та відповідні внески

Товариство веде облік виплат персоналу відповідно до МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам». Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність, як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних. На кожну звітну дату Товариство формує та коригує резерв невикористаних відпусток.

Відповідно до вимог законодавства Товариство сплачує внески до Пенсійного фонду України. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на заробітну плату, такі витрати відображаються у періоді, в якому зароблена нарахування відповідної заробітної плати.

3.10 Податок на прибуток

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Порядок розрахунку прибутку, що підлягає оподаткуванню здійснюється у відповідності до норм Податкового кодексу України.

3.11 Доходи

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» встановив єдину комплексну модель обліку доходів від договорів з клієнтами. Товариство визнає дохід в момент або по мірі передачі послуг чи товарів покупцю в сумі, яка відповідає винагороді, яку Товариство очікує отримати за надані послуги чи передані товари, тобто, коли контроль на послуги чи товар, складаючи зобов'язання виконавця, передається покупцю. Доходи від надання фінансових послуг Товариство визнає у звітному періоді, коли реально замовник отримав послугу у повному обсязі.

3.12 Витрати

Витрати визнаються Товариством в тому випадку, якщо внаслідок певних подій виникає зменшення економічних вигід, пов'язаних із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, і таке зменшення економічних вигід можна достовірно визначити.

Витрати визнаються у Звіті про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід) на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей. Якщо очікується виникнення економічних вигід протягом кількох облікових періодів, і їх зв'язок з доходом може бути визначений тільки в широких межах, витрати визнаються на основі процедур систематичного та раціонального розподілу.

Витрати визнаються негайно, коли вони не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як актив у Звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються також у Звіті про фінансовий

результат (Звіт про сукупний дохід) в тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Якщо доходи або витрати неможливо віднести у повному обсязі до доходів та витрат звітного періоду, так як забезпечують отримання економічної вигоди протягом декількох звітних періодів, такі доходи та витрати відображені у складі доходів та витрат майбутніх періодів. Списання відбувається шляхом пропорційного віднесення вартості між відповідними звітними періодами до складу доходів та витрат.

4. Інформація за статтями, наданими в основних формах фінансової звітності

У звітному періоді Товариством здійснювалась господарська діяльність, передбачена статутом, а саме, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за рахунок власних коштів.

4.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості - після первісного визнання нематеріальний актив відображається за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності активів.

Метод амортизації прямолінійний. Амортизація нематеріальних активів відображається у складі адміністративних витрат та витрат на збут звітного періоду.

	На 31.12.2021	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Первісна вартість	14506	14506	20808
Знос	4894	11289	11289
Нематеріальні активи балансова вартість	9612	3217	6133

На 31.12.2023р. на балансі Товариства є нематеріальні активи балансова вартість яких 6133 тис. грн.: Система онлайн кредитування LoviLave з корисним строком використання 36 місяців – 6115 тис. грн. та програма бухгалтерського обліку BAS Бухгалтерія ПРОФ з корисним строком використання 120 місяців – 18 тис. грн.

4.2. Запаси

	На 31.12.2021	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Запаси	2	2	2

На 31.12.2023р. на балансі Товариства є запаси(диски та флешки) на суму – 2 тис. грн.

4.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість включає:

	На 31.12.2021	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Дебіторська заборгованість за авансами виданими	132	51	96
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів(% по кредитам)	5915	8508	5857

Інша поточна дебіторська заборгованість	17968	29745	24286
Резерв очікуваних кредитних збитків	(3580)	(3377)	(3705)
Всього дебіторської заборгованості	20435	34933	26534

У складі дебіторської заборгованості за виданими авансами відображені перераховані авансові платежі постачальникам. Дана заборгованість є короткостроковою та буде погашена в наступному кварталі.

До дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів віднесено нараховані, але не сплачені, відсотки за кредитами фізичним особам станом на 31.12.2023р.

У складі іншої поточної заборгованості відображено заборгованість за виданими, але не погашеними кредитами фізичним особам за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

4.4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки(ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Поточна дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка здійснюється за вартістю очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Ієрархія джерел оцінки справедливої вартості

Товариство вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Товариство використовує наступну ієрархію для визнання справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- 1 **рівень** – активи, що мають котирування, та спостережувані;
- 2 **рівень** – активи, що не мають котирувань, але спостережувані;
- 3 **рівень** – активи, що не мають котирувань і не є спостережуваними.

За звітний період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року, перекази між рівнями ієрархії джерел оцінки справедливої вартості не здійснювалися.

4.5. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

	На 31.12.2021	На 31.12.2022	На 31.12.2023
ПУМБ	314	344	1325
Ідея банк АТ	1	1	1
АТ КБ Приватбанк	1	1	6
Транзитний Ідея банк АТ	-	-	-
Грошові кошти в дорозі	-	-	-
Транзитний АТ КБ Приватбанк	3316	677	2576
Всього:	3632	1023	3908

З метою мінімізації ризику за такими активами, Товариством при виборі обслуговуючих банків було проаналізовано показники їх діяльності та кредитні рейтинги.

15.08.2023р. незалежна рейтингова агенція «Кредит-Рейтинг» підтвердила довгостроковий кредитний рейтинг Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ) на рівні **uaAAA**. Прогноз рейтингу - негативний.

15.08.2023р. національне рейтингове агентство «Кредит Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку на рівні **uaAA**, прогноз - негативний.

28.12.2023р. рейтинговий комітет РА "Стандарт-Рейтинг" підтвердив довгостроковий кредитний рейтинг АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за національною шкалою на рівні **uaAA**.

Основні банки, в яких зберігалися залишки грошових коштів Товариства станом на 31 грудня 2023 року мали довгостроковий рейтинг за національною шкалою не нижче **AA**. Резерв під грошові кошти не створювався.

4.6. Власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті.

Статутний капітал Товариства, якій становить 5 000 тис. грн. на 31.12.2023 р. сплачений повністю грошовими коштами. Розподіл часток статутного капіталу Товариства наступний:

№/№	Учасники Товариства	Відсоток у загальному	Грошовий розмір у загальному розміру
-----	---------------------	-----------------------	--------------------------------------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2023 року (в тисячах гривень)

		розмірі ста- тутного ка- піталу	статутного ка- піталу, тис. грн.
1.	Топчій Глеб Олегович	100	5 000
	Всього:	100	5 000

Протягом 2023р. відбулася зміна засновника ТОВ «ФК «КІФ». ТОВ «СПЕЦТОВ»(ЄДР-ПОУ 42349248) 15.08.2023р. було продано частку 100% громадянину Топчію Глебу Олеговичу (Договір купівлі-продажу частки в статутному капіталі від 15.08.2023р.)

Станом на 31.12.2023 р. загальний розмір власного капіталу Товариства становить 7710 тис. грн.

	На 31.12.2021	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 000	5 000	5 000
Додатковий капітал /накопичені курсові різ- ниці	-	-	-
Резервний капітал	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий зби- ток)	2498	2708	2710
Неоплачений капітал	-	-	-
Всього власний капітал	7498	7708	7710

Узгодження фінансового результату з податком на прибуток

Назва показника	за 2022р.	За 2023р.
Фінансовий результат до оподаткування	256	3
Різниця, які виникають відповідно до ПКУ	-	547
Податок на прибуток 18%	46	99
Чистий фінансовий результат	210	2
Відстрочені податкові активи	-	99

4.7. Кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2023р. представлена наступним чи-
ном:

	На 31.12.2021	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за товари, ро- боти, послуги	25915	31286	28627
Поточна кредиторська заборгованість за розрахун- ками в бюджет(податок на прибуток)	177	7	99
Забезпечення	69	119	164
Інші поточні зобов'язання	22	49	76
Всього кредиторської заборгованості	26183	31461	28966

Станом на 31 грудня 2023 року кредиторська заборгованість є поточною з очікуваним терміном погашення протягом одного року.

Товариство вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достат-
німи, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2023 року (в тисячах гривень)

щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2023р. Товариство не має заборгованості з виплати заробітної плати.

Строки погашення зобов'язань:

Станом на 31.12.2023р.	Менше 1 місяця	Від 1 -го до 3-х мі- сяців	Від 3-х місяців до 1року	Від 1 року до 5 років	Більше 5-ти ро- ків
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	28627	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в бюджет(податок на прибуток)	-	99	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	-	240	-	-
Всього дебіторської заборгованості	-	99	31335	-	-

4.8. Доходи та витрати

Доходи

Доходи та витрати визнаються Товариством за методом нарахування. В 2023 році Товариством було отримано наступні види доходів:

Стаття	за 2022р.	За 2023р.
Дохід від отриманої неповоротної фінансової допомоги	2	7
Відсотковий дохід за наданими позиками	14267	44112
Дохід від надміру сплачених коштів за кредитом(понад три роки)	-	3
Дохід від дисконтування кред. заборг.	2996	4802
Дохід від переуступки права вимоги	-	866
Відсотковий дохід за понадстрокове корист.	4874	16263
Дохід від зменшення резерву	-	14757
Всього:	22139	80810

Витрати

Витрати відображаються у «Звіті про фінансовий результат» одночасно з прибутками, для отримання яких вони понесені.

Назва статті	За 2022р.	За 2023р.
Матеріальні витрати	-	-
Витрати на оплату праці	205	305
Відрахування на соціальні заходи	37	63
Амортизація	6395	3386
Послуги банку	636	1342
Оренда приміщення	655	-
Витрати на телефон, інтернет	-	8
Аудиторські послуги	35	40
Бухгалтерські послуги	-	-

Юридичні послуги	15	758
Інформаційні послуги	1463	4604
Агентські послуги		
Послуги реклами, лідогенерації	10944	15547
Збільшення резерву очікуваних кредитних збитків	-	15305
Прощення боргу за кредитом		34736
Амортизація дисконту	1533	4713
Собівартість кредитів за відступленням права вимоги	-35	
Всього:	21883	80807

Станом на 31.12.2023 р. сума резерву знецінення та очікуваних кредитних збитків становить 3705 тис.грн.

Товариство не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання у зв'язку з короткостроковим терміном договору. Такі орендні платежі визнаються у звіті про сукупний дохід, як витрати операційної діяльності.

Видатки по податку на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно до чинного Податкового кодексу України і сплачує податок на прибуток за ставкою 18%.

	за 2022р.	За 2023р.
Витрати з з податку на прибуток	46	1
Різниці, які виникають відповідно до ПКУ	-	547
Відстрочені податкові активи	-	99

5. Умовні та інші зобов'язання

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо є 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.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в країні у зв'язку з військовими діями та розповсюдженням пандемії Covid-19, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Військова агресія росії та заходи, що живаються для стримування поширення вірусу, уповільнюють економічну діяльність компаній та призводять до зниження платоспроможності позичальників.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

6. Управління ризиками

Управління ризиками є сукупністю обраних Товариством управлінських заходів, спрямованих

на досягнення поставленої мети управління ризиком і допомагає сконцентрувати зусилля і ресурси на найоптимальніших варіантах рішення при здійсненні Товариством діяльності з фінансовими інструментами.

Метою управління ризиком є сприяння підвищенню вартості власного капіталу Товариства, одночасно забезпечуючи досягнення цілей зацікавлених сторін, а саме:

- клієнтів та контрагентів Товариства;
- керівних органів управління Товариством;
- працівників Товариства;
- інших сторін (суб'єктів).

Діяльність Товариства у сфері управління ризиками спрямована на забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства, збільшення прибутковості за умов дотримання інтересів усіх зацікавлених сторін.

Основними цілями Товариства у сфері управління ризиками є:

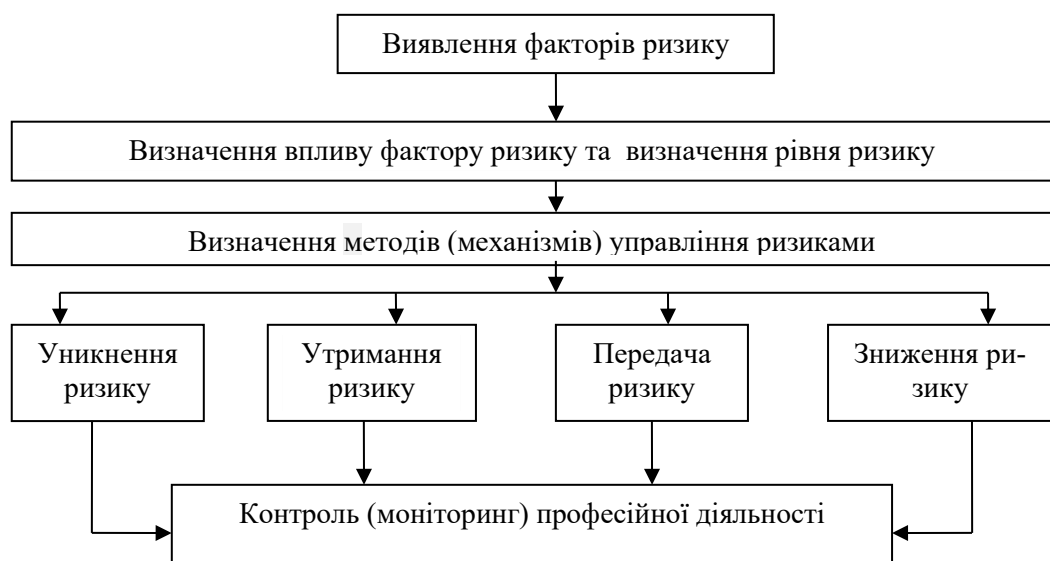
- забезпечення реалізації стратегії розвитку Товариства;
- своєчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі;
- забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стабільності.

Діяльність з управління ризиками Товариства спрямована на:

- досягнення оптимальної ефективності функціонування системи управління ризиками в рамках корпоративного управління;
- своєчасне та повне інформаційне та аналітичне забезпечення процесів прийняття управлінських рішень, стратегічного планування;
- вдосконалення процесів мінімізації наслідків ризиків, що реалізувалися.

Управління ризиками професійної діяльності Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації негативних фінансових наслідків, пов'язаних з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і страхуванням.

Система управління ризиками Товариства має такі складові дій:



Товариство систематично здійснює аналіз ризиків, спрямований на їх виявлення та оцінку їх величини - систематизованого оброблення наявної інформації щодо ризиків з метою прийняття

управлінського рішення.

Метою аналізу є розуміння суті ризиків, на які наражається Товариство, та визначення, чи узгоджуються вони з його цілями та метою діяльності. Аналіз здійснюється як на рівні Товариства в цілому, так і на рівні структурних підрозділів та включає виявлення, вимірювання та оцінку всіх видів ризиків, у тому числі зв'язок і взаємний вплив між різними категоріями ризиків.

Аналіз ризиків має охоплювати всі продукти, послуги та процеси професійної діяльності Товариства і передбачати як якісну оцінку відповідних ризиків, так і оцінку їх кількісних параметрів (у разі можливості).

Аналіз ризиків - це безперервний процес, який повинен враховувати:

- зміни внутрішніх та зовнішніх умов діяльності;
- нові продукти, послуги, процеси;
- плани на майбутнє.

Уникнення ризику полягає у розробці заходів внутрішнього характеру, які повністю виключають конкретний вид фінансового ризику. До таких заходів в першу чергу відноситься відмова від здійснення фінансових операцій з надмірно високим рівнем ризику.

Для уникнення окремих видів ризиків можуть використовуватися специфічні заходи, спрямовані на нейтралізацію самої причини виникнення ризикової ситуації.

Диверсифікація ризиків полягає у зменшенні рівня їх концентрації. Цей метод використовується лише для уникнення негативних наслідків несистематичних (специфічних) ризиків, які залежать від самого Товариства. Незалежно від того, який ризик мінімізується за допомогою диверсифікації, принцип єдиний — максимально розподілити грошові вкладення між різноманітними активами для того, щоб уникнути значних фінансових втрат у випадку, коли окремі активи стають збитковими під впливом зовнішніх і внутрішніх факторів.

Лімітування здійснюється шляхом встановлення відповідних фінансових нормативів (лімітів) за окремими напрямками фінансової діяльності з метою фіксації можливих фінансових втрат на допустимому для Товариства рівні. Перелік нормативів (лімітів) залежить від виду ризику, що лімітується.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства піддаються наступним фінансовим ризикам:

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, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливанням цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

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 внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін у валютних курсах.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься, зважаючи на зміни ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим активам, як поточні рахунки в банках та дебіторська заборгованість(в т.ч. позики).

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Товариства виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

7. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

Пов'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 про зв'язаних сторін».

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2023 року пов'язаними сторонами, які контролюють та мають суттєвий вплив на Товариство, були засновники та провідний управлінський персонал:

- ТОВ «СПЕЦТОВ» єдиний учасник Товариства (частка 100 %) до 15.08.2023р.
- Власенко Савелій Євгенійович, кінцевий бенефіціарний власник Товариства, є власником ТОВ «СПЕЦТОВ» (41,5 %), що володів 100 % участі в статутному капіталі Товариства до 15.08.2023р.
- Рубінштейн Олександр Маркович, кінцевий бенефіціарний власник Товариства, є власником ТОВ «СПЕЦТОВ» (42,5 %), що володів 100 % участі в статутному капіталі Товариства до 15.08.2023р.
- Топчій Гліб Олегович, кінцевий бенефіціарний власник Товариства, є власником ТОВ «СПЕЦТОВ» (16,0 %), що володіє 100 % участі в статутному капіталі Товариства до 15.08.2023р., єдиний учасник Товариства (частка 100 %) з 15.08.2023р. і до теперішнього часу.
- Єлізар'єв Сергій Володимирович, директор Товариства у період з 26.12.2019 р. по дату складання звітності.

Протягом звітного періоду у Товариства були наступні операції з пов'язаними сторонами:

№/№	Найменування операції	Кількість	Сума, тис. грн.	Заборгованість по операціям з пов'язаними особами на 31.12.23р., т. грн.
1.	Надання поворотної фінансової допомоги від кінцевому бенефіціарному власнику Г.О.Топчій дог. №ПДФ-140322 від 14.03.22р.	1	-	6046
2.	Витрати на провідний управлінський персонал		76	-

8. Забезпечення виплат персоналу

Протягом 2023 року для забезпечення виплат персоналу формувався резерв на оплату відпусток.

	за 2022р.	За 2023р.
Резерв на оплату відпусток	119	164

9. Оподаткування

У зв'язку з неоднозначним тлумаченням податкового законодавства України з боку податкових органів можливі донарахування податків та зборів, нарахування штрафів та пені, які Товариство змушене буде сплатити. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

10. Судові позови

Товариство станом на 31 грудня 2023 року є учасником шістьох судових справ. За оцінками Керівництва ризик відтоку економічних ресурсів в результаті прийняття рішення не на користь Товариства, є не суттєвим. Товариство не формує резерв під можливий відтік економічних ресурсів.

11. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО (IAS) 10 «Події після звітного періоду», події, що потребують коригувань активів та зобов'язань Товариства в 2023 році, відсутні.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів річної фінансової звітності Товариства за 2023р. та початок 2024 р., не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань;
- пошкодження або знищення майна;
- арешт чи експропріація активів на потреби держави;
- обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій;
- знецінення фінансових та нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності);
- інші обставини, що суттєво впливають на діяльність.

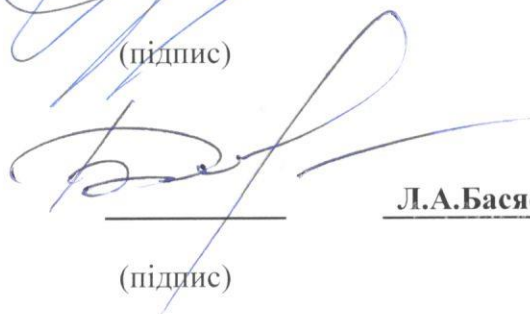
Директор ТОВ «Фінансова компанія «КІФ»



С.В.Єлізар'єв

(підпис)

Головний бухгалтер



Л.А.Басяєва

(підпис)



ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

ЄВРОАУДИТ

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане за рішенням АПУ від 24.04.2018р. № 358/5,
Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, 6.41,
Фактичне місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Різдяна, 29-Б, оф.704, код ЄДРПОУ – 24474300
E-mail: audit.kharkov@gmail.com Веб-сайт: www.euroaudit.com.ua Тел. (057) 714-13-12

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
станом на 31 грудня 2023 року**

м. Харків
2024р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
станом на 31 грудня 2023 року

Керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Іншим користувачам

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ» станом на 31 грудня 2023 року (надалі далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ» на 31 грудня 2023р., її 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» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності (із змінами та доповненнями).

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 компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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 щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 «Припущення про безперервність діяльності Товариства» у фінансовій звітності, в якій розкривається інформація про військове вторгнення з боку росії. Ситуація, що склалася в Україні на дату складання Звіту незалежного аудитора – це військова агресія РФ проти України. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремих суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту, проблеми в ланцюгах поставок, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збуту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні.

Тому досить складно прогнозувати та визначити в повної мірі ефект впливу таких подій на подальший економічний стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ». Нами не виявлено інформації, яка може мати відношення до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок порушення принципу безперервності діяльності Товариства. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, не було скориговано на вплив вище вказаних подій. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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 у 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, якщо 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 стосується 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, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо

існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

Ключовим партнером із завдання є Людмила ГУЗЬ.

Директор
ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА
«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ЄВРОАУДИТ»



Людмила ГУЗЬ
Людмила ГУЗЬ

Адреса аудитора:
проспект Героїв Сталінграду, б. 41
м. Харків, Україна, 61105

Дата аудиторського звіту - 22 квітня 2024р.

Прошито, пронумеровано
та скріплено печаткою

24 (двадцять)

зотирн) аркушів

ПРИВАТНА

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«ЄВРОАУДИТ»

Директор Людмила ГУЗЬ





ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

ЄВРОАУДИТ

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане за рішенням АПУ від 24.04.2018р. № 358/5,
Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, 6.41,
Фактичне місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Різдяна, 29-Б, оф.704, код ЄДРПОУ – 24474300
E-mail: audit.kharkov@gmail.com Веб-сайт: www.euroaudit.com.ua Тел. (057) 714-13-12

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

**ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

м. Харків

2024р.

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

**ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Національному банку України
Іншим особам

Предмет завдання

Предметом завдання є перевірка річних звітів даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ» (далі - Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «КІФ»
Реєстраційний код за ЄДРПОУ	42359240
Дата проведення державної реєстрації	06.08.2018 р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	13104007
Місцезнаходження	Україна, вул. Отакара Яроша, буд.24 Б, м. Харків, 61072
Основні види діяльності за КВЕД-2010:	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.19 інші види грошового посередництва; 64.91 фінансовий лізинг; 64.92 інші види кредитування

Реєстрація в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: зареєстровано як фінансова установа 10 жовтня 2019 року, реєстраційний № 13104007, свідоцтво ФК №1255, код фінансової установи 13.

Ліцензії:

Товариство здійснює діяльність з надання фінансових послуг на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків

фінансових послуг (Розпорядження національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 29.10.2019 №2116), а саме ліцензії на:

- Надання послуг з фінансового лізингу;
 - Надання послуг з факторингу;
 - Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Строк дії наявних ліцензій – безстрокові.

Мета завдання

Метою завдання було надання впевненості щодо відповідності річних звітних даних Товариства вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123.

Річні звітні дані Товариства включають наступну інформацію:

- Дані фінансової звітності;
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг ;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової компанії;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами, позиками;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи.

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

Застосовані критерії

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

1. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV від 16 липня 1999 року;
2. Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року;
3. Порядок подання фінансової звітності, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 року № 419 (зі змінами);

4. 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;
5. Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123;
6. Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199.

Обмеження

Ми звертаємо увагу, що звітні дані Товариства за 2023р. були складені з метою дотримання вимог Національного банку, викладених у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123. Через це звітні дані за 2023р. не можуть використовуватись для інших цілей.

Стосовно річної фінансової звітності Товариства за 2023р. в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р., нами видано окремий звіт незалежного аудитора.

Опис виконаної роботи

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації».

Виконана робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв.

Нами були виконані наступні процедури:

- аналіз основних нормативно-правових актів пов'язаних з діяльністю та звітністю Товариства;
- отримання розуміння процесу підготовки звітних даних Товариства за 2023 рік;
- отримання розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання;
- оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації у звітних даних Товариства за 2023 рік;
- збір та аналіз доказів для вибіркового підтвердження сум та розкриття інформації звітних даних Товариства за 2023 рік;
- тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у звітних даних Товариства;
- оцінку відповідності річних звітних даних Товариства за 2023 рік вимогам Порядку №3840.

Оцінка активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 №199

1. Станом на 31.12.2023р. грошові кошти на поточних рахунках банків складають 3908 тис. грн. Всі грошові кошти доступні для використання, обмежень не встановлено.

2. ТОВ «ФК «КІФ» не має на балансі державних цінних паперів.

3. Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав відсутні у ТОВ «ФК «КІФ».

4. Станом на 31.12.2023р. дебіторська заборгованість Товариства складається з наступних сум:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0 тис. грн.
- дебіторська заборгованість за виданими авансами	96 тис. грн.
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5 857 тис. грн.
- інша дебіторська заборгованість	20 581 тис. грн.

Вся дебіторська заборгованість є поточною.

5. Станом на 31.12.2023р. у Товариства відсутнє нерухоме майно.

6. Товариство не застосовує вимоги §§ 22–49 МСФЗ 16 щодо визнання, оцінки й подання інформації по активам з правом користування, договори оренди у Товариства короткострокові.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123, виконання умов Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі – Національний банк) від 24.12.2021 № 153 і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідність незалежного практикуючого фахівця

Нашою відповідністю є надання впевненості щодо достовірності річних звітних даних Товариства на основі результатів виконаного нами завдання.

Ми дотримуємось вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної

поведінки та відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» та, відповідно, впровадили комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Висновок

На нашу думку, річні звітні дані ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовлені на підставі даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. №123 та 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.

Незалежний практикуючий фахівець з виконання завдання,
директор
ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА
«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ЄВРОАУДИТ»



Людмила ГУЗЬ

Адреса аудитора:
проспект Героїв Сталінграду, б. 41
м. Харків, Україна, 61105

Дата звіту - 22 квітня 2024р.

Прошито, пронумеровано
та скріплено печаткою

21 (двадцять
одн) аркушів

ПРИВАТНА
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ЄВРОАУДИТ»

Директор Людмила ГУЗ Людмила ГУЗ

