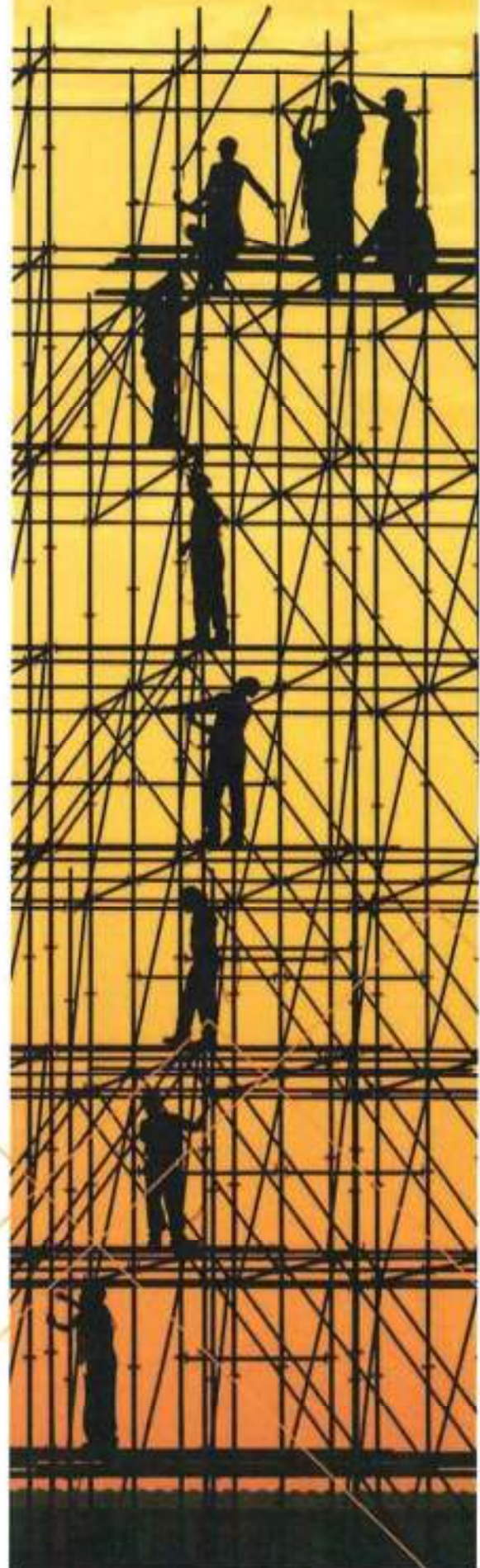




Smart decisions. Lasting value.



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

**РІЧНИЙ ЗВІТ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2023
та
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

AC Crowe Ukraine

04210 м. Київ, Україна
Оболонська набережна, буд. 33
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com.ua

Audit / Tax / Advisory

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

1. Організаційна структура та опис діяльності

Повне найменування - Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС» (далі – Товариство).

Товариство зареєстроване та діє відповідно до законодавства України та є податковим резидентом України.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 14.01.2020, 10731020000041791. Місце зберігання реєстраційної справи Товариства в паперовій формі: Солом'янська районна в місті Києві державна адміністрація.

Організаційно-правова форма - Товариство з обмеженою відповідальністю.

Юридична та фактична адреса Товариства: Україна, 03035, місто Київ, вул. Сурикова, 3.

Код за ЄДРПОУ - 43449827.

Види економічної діяльності Товариства:

64.92 Інші види кредитування (основний);

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

Товариство працює на ринку онлайн-кредитування фізичних осіб. Місією Товариства є надання миттєвої фінансової допомоги клієнтам фізичним особам.

Товариство включене до Державного реєстру фінансових установ (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 30.04.2020 року, серія та номер свідоцтва: ФК №1396).

Товариство має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 23.06.2020 №1531).

Єдиним кінцевим бенефіціарним власником Товариства відповідно до українського законодавства є громадянин Латвійської Республіки Кесенфелде Айгарс, який опосередковано володіє часткою 34,00770681%% в Товаристві, а саме: Кесенфелде Айгарс володіє часткою 100% статутного капіталу ТОВ "АЛПЕС Капітал" (Латвія), якому в свою чергу належить 43,67% акцій АТ "Елевінг Груп" (Люксембург), якому належить 98,7% акцій АТ "Елевінг Файненс" (Латвія), якому належить 78,9% акцій в АТ "Елевінг Консьюмер Файненс" (Латвія), якому належить частка у розмірі 100% статутного капіталу Товариств (надавача фінансових послуг).

Статут Товариства (перша редакція) затверджений рішенням № 1 Єдиного одноосібного учасника (Засновника) Товариства – АТ «ЕйДжі Файненс» (AS "EAG finance") (JSC), юридична особа, що зареєстрована та діє відповідно до законодавства Латвійської Республіки, єдиний реєстраційний номер 40203172682) від 13.01.2020 року.

Статут Товариства (друга редакція) затверджений рішенням № 3 Єдиного одноосібного учасника (Засновника) Товариства -АТ «ЕйДжі Файненс» (AS "EAG finance") (JSC), юридична

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС»

Звіт про управління за рік, що закінчився 31.12.2023

особа, що зареєстрована та діє відповідно до законодавства Латвійської Республіки, єдиний реєстраційний номер 40203172682) від 16.06.2020 року.

Статут Товариства (чинна редакція) затверджений рішенням № 9 Єдиного одноосібного учасника (засновника) Товариства – АТ «Фандерлі Груп» (AS “Funderly Group” (JSC), наразі найменування – АТ «Елевінг Консьюмер Файненс» (AS “Eleving Consumer Finance”), юридична особа, що зареєстрована та діє відповідно до законодавства Латвійської Республіки, єдиний реєстраційний номер 54103145421) від 01.12.2020 року.

На 31.12.2023 року статутний капітал Товариства складав 40 195 тис. грн.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

Станом на 31 грудня 2023 року року в Товаристві працювало 59 особи. Середня кількість працівників за 2023 рік становила 53 особи.

Товариство утримує іуправляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних фінансовій діяльності. Достатність капіталу Товариства контролюється використанням нормативів, встановлених НБУ. Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2023 та 2022 років перевищує регуляторні вимоги НБУ до мінімального рівня капіталу, встановленого у розмірі 3 млн. грн.

Незалежним аудитором Товариства для проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік затверджено Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія «Кроу Україна» (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 3681).

Перелік послуг що надавався аудитором:

- аудит річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2023, складеної відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та МСФЗ. Метою аудиту є висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на звітну дату та результати його діяльності за звітний період;
- надання обмеженої впевненості щодо річних звітних даних за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, які були підготовлені Товариством відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 №123 (далі – Правила), в форматі доступному для візуального сприйняття, а саме форми у вигляді таблиць даних, а критерієм – їх відповідність Правилам, та оцінки активів відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2. Результати діяльності Товариства

За результатами діяльності в 2023 році Товариство отримало збиток в сумі 14 547 тис. грн. (в 2022 році - збиток в сумі 82 418 тис.грн.). Збиток від операційної діяльності склав 7 406 тис.грн. (в 2022 році - збиток 73 016 тис.грн.).

Процентні доходи за 2023 рік у розмірі 14 514 тис. грн. представлені доходами від надання позик фізичним особам (у 2022 році – 245 485 тис. грн.).

Процентні витрати за 2023 рік у розмірі 13 771 тис. грн. це витрати зі сплати процентів за отриманими Товариством кредитами від пов'язаних сторін (у 2022 році – 16 771 тис. грн.).

Доходи Товариства за 2023 рік:

<i>(в тисячах гривень)</i>	за 2023 рік	за 2022 рік
Доходи за виданими кредитами фізичним особам	14 514	245 485
Інший операційний дохід, у тому числі:	88 302	118 566
- від продажу кредитного портфелю	-	61
- від операцій з клієнтами при погашенні заборгованості	5 099	3 885
- від продажу оборотних активів	57	352
- розформування резерву під очікувані кредитні збитки	83 146	114 268
Інші фінансові доходи	6 630	4 034
Інші доходи	-	3 335
Всього Доходи	109 446	371 420

Адміністративні витрати складають:

<i>(в тисячах гривень)</i>	за 2023 рік	за 2022 рік
Витрати на оплату праці ті відрахування на соціальні заходи	32 995	37 288
ІТ та адміністративні послуги отримані від пов'язаної сторони	3 483	5 417
Комісії банку та винагорода платіжних систем	695	4 281
Послуги бюро кредитних історій	51	602
Витрати на стягнення кредиторської заборгованості	1 709	1 061
Послуги ІТ	8 573	9 582
Амортизація необоротних активів	2 171	1 630
Офісні витрати (матеріальні та господарські витрати, комунальні платежі, поштові витрати тощо)	1 195	1 895
Витрати на роялті з пов'язаною стороною	-	8 166
Телекомунікаційні послуги та інтернет	2 112	5 231
Професійні послуги (аудиторські, юридичні, інші)	1 958	1 020
Інші витрати на персонал (мед. страхування, тренінги)	24	88
Списання МБП	267	3
Транспортні витрати	49	2
Витрати на відрядження	9	25
Інші адміністративні витрати	3 137	5 955
Всього адміністративних витрат	58 428	82 246

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС»

Звіт про управління за рік, що закінчився 31.12.2023

<i>(в тисячах гривень)</i>	за 2023 рік	за 2022 рік
Витрати за збут:	4 971	6 771
Амортизація необоротних активів	4 896	2 237
Проведення акцій по залученню клієнтів	62	142
Маркетингові витрати	-	4 392
Інші витрати на збут	13	-
Інші операційні витрати:	46 823	348 050
Витрати від курсових різниць	10 737	37 580
Списання кредитної заборгованості	18 423	18 550
Формування резерву під очікувані кредитні збитки	16 607	287 650
Формування резерву щодо повернення авансів	(872)	2 612
Інші витрати	1 928	1 658

Фінансові витрати Товариства у 2023 році це витрати по сплаті відсотків за отриманими кредитами у сумі 13 771 тис. грн., у 2022 році – 16 771 тис. грн.

3. Ліквідність та зобов'язання**Аналіз ліквідності Товариства**

Загальний (коефіцієнт покриття)

$$K = \frac{\text{оборотні активи}}{\text{поточні зобов'язання та забезпечення}} = 106\,172 / 28\,502 = 3,73$$

Коефіцієнт швидкої ліквідності

$$K = \frac{\text{оборотні активи (за виключенням запасів)}}{\text{поточні зобов'язання та забезпечення}} = 106\,092 / 28\,502 = 3,72$$

3.1. Фінансові та інші зобов'язання**Фінансові зобов'язання**

До складу фінансових зобов'язань Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Довгострокові зобов'язання за отриманим кредитом (основна сума)	114 213	131 172
Нараховані відсотки за користування кредитними коштами	21 973	10 581
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 193	9 786
Всього Фінансові Зобов'язання	138 379	151 539

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС»

Звіт про управління за рік, що закінчився 31.12.2023

Фінансові зобов'язання Товариства за отриманими кредитами представлені незабезпеченим процентним кредитом у євро у формі кредитної лінії від пов'язаної сторони, який було отримано у 2020-2021 роках. Термін погашення кредиту – до 29 липня 2025 року. Сума кредитної лінії складає 15 000 тис. євро.

Інші зобов'язання

<i>(в тисячах гривень)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Податок на доходи фізичних осіб	221	-
Військовий збір	14	-
ПДВ	191	97
Розрахунки зі страхування	258	-
Всього Інших зобов'язань:	684	97

4. Екологічні аспекти

Впливу діяльності Товариства на навколишнє середовище немає.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Загальна кількість працівників станом на 31.12.2023 р. становить 59 особи, з них 2 – жінки на керівних посадах.

Мотивація працівників має 2 складові: заробітна плата і премія. Премія виплачується щомісяця згідно прийнятого «Положення про преміювання працівників».

Охорона праці та безпека працівників.

Розроблені документи, які описують процес організації охорони праці в Товаристві, відповідальних працівників за охорону праці, вимоги до робочих місць.

Є працівники, які пройшли навчання і отримали сертифікати з охорони праці і проводять інструктаж всіх працівників.

Навчання працівників проводиться силами внутрішніх тренерів згідно «Положення про навчання та розвиток працівників».

Рівні можливості працевлаштування. Ми приймаємо на роботу працівників відповідно до їх професійних якостей. У нас працюють жінки і чоловіки різного віку і різної національної приналежності. Також долучаємо до роботи людей із обмеженими можливостями.

В Товаристві нульова толерантність до корупції і хабарництва. При виборі постачальників обов'язково проводиться тендер.

6. Політики управління ризиками

Товариство схильне до ринкового, кредитного ризиків та ризику ліквідності, що виникають у зв'язку з утримуваними ним фінансовими інструментами. Керівництво Товариства контролює процес управління цими ризиками, а діяльність Товариства, пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно з відповідною політикою та процедурами, при цьому виявлення, оцінка та управління фінансовими ризиками здійснюються у відповідності до політики Товариства.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС»

Звіт про управління за рік, що закінчився 31.12.2023

Політика Товариства стосовно управління зазначеними ризиками описана нижче.

Ринковий ризик - це ризик того, що на прибутки Товариства, або на вартість його чистих активів, або на його спроможність реалізувати поставлені бізнес-цілі негативно вплинуть зміни ринкових ставок або цін чи їхня схильність до різких коливань. До ринкового ризику належать процентний ризик, валютний ризик та інші цінові ризики, до яких схильне Товариство.

Управління процентним та ринковим ризиками здійснюється шляхом управління позицією Товариства по процентних ставках, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Керівництво Товариства здійснює моніторинг поточних результатів діяльності Товариства, визначає чутливість Товариства до змін у процентних ставках та її вплив на прибутковість Товариства.

Процентний ризик – це ризик, пов’язаний із впливом коливання ринкових процентних ставок на вартість фінансових інструментів. Позики, видані за фіксованими процентними ставками, наражають Товариство на процентний ризик, пов’язаний зі справедливою вартістю. Керівництво Товариства здійснює моніторинг коливань процентних ставок на постійній основі та вживає відповідних заходів.

На звітну дату фінансові інструменти Товариства включали:

	2023 рік тис. грн	2022 рік тис. грн
Фінансові активи з фіксованою ставкою	28 441	54 485
Фінансові зобов’язання з фіксованою ставкою	(136 186)	(141 753)

Кредитний ризик

Товариство схильне до кредитного ризику, який являє собою ризик того, що одна зі сторін угоди не виконає своїх зобов’язань і відтак спричинить іншій стороні фінансові збитки.

Управління ризиками та їхній моніторинг здійснюються в рамках встановлених лімітів повноважень. Товариство структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника. Ліміти кредитного ризику в розрізі позичальників затверджуються керівництвом Товариства. Фактична схильність до ризику в порівнянні зі встановленими лімітами відстежується на регулярній основі.

Ризик кредитного портфелю (кредитний ризик) – ризик знецінення позик, тобто втрата позикою вартості внаслідок невиконання або неналежного виконання позичальником зобов’язань за договором або існування реальної загрози такого невиконання (неналежного виконання).

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років всі кредити підлягали погашенню згідно з договорами протягом періоду до одного року після звітної дати, середній строк життя кредиту з урахуванням автопродлонгації складає до 4 місяців. Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну суму, що піддається кредитному ризику. Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату була такою:

2023 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
------------------------	------------------------

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС»

Звіт про управління за рік, що закінчився 31.12.2023

Заборгованість за кредитами клієнтам (балансова вартість)	28 441	54 485
Грошові кошти, їх еквіваленти, короткострокові депозити	75 028	82 037

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення в звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило доступність довгострокових джерел фінансування, або має домовленості щодо пролонгації короткострокових зобов'язань. Товариство також здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків від термінових кредитів, а також очікувані потоки від стягнення простроченої заборгованості. Товариство аналізує свої активи та можливість отримання грошових коштів, а також зобов'язання за строками погашення та планує грошові потоки залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами.

У таблиці нижче наведена інформація про очікувані грошові потоки за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства станом на 31.12.2023:

Аналіз фінансових активів та зобов'язань по термінах, що залишилися до погашення

На 31 грудня 2023 року	На вимогу	До 3х місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Фінансові активи						
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (кредити видані)	-	31 575	9 420	486 668	-	527 663
резерв ОЗЗ	-	(30 443)	(9 081)	(469 216)	-	(508 740)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (за виданими кредитами)	-	23 577	9 949	247 113	-	280 639
резерв ОЗЗ	-	(22 731)	(9 592)	(238 252)	-	(270 575)
Гроші та їх еквіваленти	35 028	40 000	-	-	-	75 028
Разом Фінансові активи	35 028	95 152 (53 174)	19 369 (18 673)	733 781 (707 468)	-	883 330 (779 315)
Фінансові зобов'язання						
Довгострокові зобов'язання (кредити отримані)	-	-	-	114 213	-	114 213
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (за нарахованими відсотками)	-	21 973	-	-	-	21 973
Кредиторська заборгованість	-	2 193	-	-	-	2 193

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС»

Звіт про управління за рік, що закінчився 31.12.2023

Разом Фінансові зобов'язання	-	24 166	-	114 213	-	138 379
------------------------------	---	--------	---	---------	---	---------

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Валютний ризик виникає тоді, коли майбутні комерційні операції та визнані активи і зобов'язання деноміновані у валюті, що не є валютою складання фінансової звітності Товариства. Товариство схильне до валютних ризиків, що виникають унаслідок різних валютних позицій, передусім у зв'язку з ЄВРО. Керівництво Товариства здійснює моніторинг коливань процентних ставок на постійній основі та вживає відповідних заходів.

Від'ємна чиста позиція Товариства у євро станом на 31 грудня 2023 року становила 136 186 тис. грн (станом на 31.12.2022 від'ємна чиста позиція у сумі 14 178 тис. грн), що в основному складається із отриманих кредитів в євро від пов'язаних сторін.

<i>Валюта</i>	Зміна в обмінному курсі	<i>2023 рік</i>		<i>2022 рік</i>	
		Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна в обмінному курсі	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна в обмінному курсі
Євро	10.00%	<u>(13 618)</u>	10.00%	<u>(14 178)</u>	
Усього		<u>13 618</u>		<u>14 178</u>	
Євро	-10.00%	<u>13 618</u>	-10.00%	<u>14 178</u>	
Усього		<u>(13 618)</u>		<u>(14 178)</u>	

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Товариство не в змозі уникнути всіх операційних ризиків, однак докладає зусиль для управління цими ризиками шляхом контролю та для моніторингу потенційних ризиків і відповідного реагування на них.

Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу, а також процедур здійснення внутрішніх оцінок.

7. Дослідження та інновації

Впроваджується постійна робота над вдосконаленням ERP - системи, щоб її функціональні можливості відповідали вимогам законодавства, що змінюється, і покращити моніторинг та обслуговування клієнтів.

8. Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2023 року Товариство не має фінансових інвестицій.

9. Перспективи розвитку

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС»

Звіт про управління за рік, що закінчився 31.12.2023

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. 24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2023 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним негативним чинником, який впливає на бізнес середовище.

Лише прямі збитки від війни інфраструктурі України перевищили 150 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, Уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

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

Керівництво Товариства усвідомлює ризики, які виникли з початком бойових дій на території України та можуть продовжувати зберігатися/збільшуватися під час війни.

Керівництво приймає заходи по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Товариства, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Товариства. Здійснюючи дані заходи, Товариство прагне забезпечити поточну діяльність та виконання своїх зобов'язань.

Політика Товариства щодо управління капіталом у рамках діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу. Товариство не має інструментів капіталу, які можна було б класифікувати як зобов'язання та навпаки. Відповідно будь-якого кількісного додаткового управління капіталом не здійснюється.

Товариство входить до складу групи Eleving Group S.A. у Латвійській Республіці (далі - Група). Група планує зосередитися на діяльності зі стягнення кредитної заборгованості, зберігаючи мінімальну структуру витрат та не має наміру припинити свою діяльність на території України. Група та Товариство провели кількісний аналіз із набором критичних сценаріїв, припускаючи призупинення активної видачі нових кредитів в Україні. Одноосібний учасник Товариства не має наміру відкликати або іншим чином вимагати дострокове погашення наданого Товариству кредиту .

Крім того, Одноосібний учасник Товариства надав лист підтримки, підтверджуючи зацікавленість у наданні Товариству такої фінансової та іншої підтримки, яка може знадобитися, щоб дозволити Товариству продовжувати свою звичайну діяльність та дозволити їй реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Лист підтримки датований 17 квітня 2024 року та охоплює наступні дванадцять місяців від дати його надання.

Генеральний директор



Ніна Шушані

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

за КАТОРТГ 1

за КОПФГ

за КВЕД

КОДІ		
2024	01	01
43449827		
UA300000000000000000		
240		
64.92		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТАФІНАНС"

Територія Україна

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників 2 53

Адреса, телефон вулиця СУРІКОВА, буд. 3, м. КИЇВ, 02035, Україна 0504194992

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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 "у" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

у

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. Немобільні активи			
Нематеріальні активи	1000	33 944	42 251
первісна вартість	1001	38 189	53 068
накопичена амортизація	1002	4 245	10 817
Незавершені капітальні інвестиції	1005	7	3
Основні засоби	1010	499	45
первісна вартість	1011	1 564	1 417
знос	1012	1 065	1 372
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші немобільні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	34 450	42 299
II. Оборотні активи			
Занеси	1100	154	80
виробничі занеси	1101	67	80
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	87	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	35 954	18 923
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 824	2 252
з бюджетом	1135	44	13
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	18 531	9 518
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	554	348
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	82 037	75 028
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	46 620	74 802
Витрати майбутніх періодів	1170	11	10
Частина перестрахування у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'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	139 109	106 172
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	173 559	148 471

Пасива	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паіновий) капітал	1400	40 195	40 195
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	(19 892)	(34 439)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	20 303	5 756
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	131 172	114 213
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-пота	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	131 172	114 213
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	10 581	21 973
товари, роботи, послуги	1615	9 786	2 193
розрахунками з бюджетом	1620	97	426
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	258
розрахунками з оплати праці	1630	-	1 014
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	1 395	2 279
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховників	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	225	359
Усього за розділом III	1695	22 084	28 502
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	173 559	148 471

Керівник

Шумані Ніна

Головний бухгалтер

ГОЛОВІНА ОЛЕНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТАФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
43449827		

(вагистування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	14 514	245 485
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	14 514	245 485
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>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	88 302	118 566
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(58 428)	(82 246)
Витрати на збут	2150	(4 971)	(6 771)
Інші операційні витрати	2180	(46 823)	(348 050)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(7 406)	(73 016)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	6 630	4 034
Інші доходи	2240	-	3 335
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(13 771)	(16 771)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(14 547)	(82 418)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(201)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(14 547)	(82 619)

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	(14 547)	(82 619)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	267	1 055
Витрати на оплату праці	2505	28 097	30 821
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 830	6 413
Амортизація	2515	7 067	3 867
Інші операційні витрати	2520	68 961	394 911
Разом	2550	110 222	437 067

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

Ніна Шушані

Головний бухгалтер

Олена Головіна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТАФІНАНС"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
43449827		

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	10 864	177 775
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	621	41
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	505	556
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3 211	3 606
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	124	14
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	71 891	363 689
Інші надходження	3095	15 014	44 374
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(24 791)	(75 334)
Праці	3105	(21 494)	(26 381)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 561)	(6 782)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(8 165)	(10 280)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(7)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(2 687)	(2 897)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(7 376)
Витрачання на оплату авансів	3135	(3 846)	(23 377)
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	(-)	(284 650)
Інші витрачання	3190	(961)	(5 202)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	37 412	158 049
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	33 513	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	315	-
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	(35 088)	(-)
необоротних активів	3260	(14 879)	(23 642)
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	-16 139	-23 642
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	215
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	26 096	67 831
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 841)	(8 644)
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	-29 937	-76 260
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-8 664	58 147
Залишок коштів на початок року	3405	82 037	24 429
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 655	(539)
Залишок коштів на кінець року	3415	75 028	82 037

Керівник

Шушані Ніна

Головний бухгалтер

ГОЛОВІНА ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА



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	-	-	-	-	(14 547)	-	-	(14 547)
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	(34 439)	-	-	5 756

Керівник

Ніна Шустані

Головний бухгалтер

Олена Головіна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	33 495	-	-	-	-	-	-	33 495
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	33 495	-	-	-	(82 619)	-	-	(49 124)
Залишок на кінець року	4300	40 195	-	-	-	(19 892)	-	-	20 303

Керівник

Ніна Шушані

Головний бухгалтер

Олена Головіна



**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ІНСТАФІНАНС»
за 2023 рік**

1. Основна діяльність

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС» (далі – Товариство) працює на ринку онлайн-кредитування фізичних осіб з 2020 року. Місією Товариства є надання миттєвої фінансової допомоги клієнтам фізичним особам.

Товариство зареєстроване та діє відповідно до законодавства України та є податковим резидентом України.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань Товариства: дата запису 14 січня 2020 року, номер запису 10731020000041791. Місце зберігання реєстраційної справи Товариства в паперовій формі: Солом'янська районна державна адміністрація в місті Києві.

Юридична та фактична адреса Товариства: Україна, 03035, місто Київ, вул. Сурикова, 3.

Код за ЄДРПОУ – 43449827.

Види економічної діяльності Товариства:

64.92 Інші види кредитування (основний);

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

Товариство включено до Державного реєстру фінансових установ (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 30 квітня 2020 року, серія та номер свідоцтва: ФК № 1396).

Товариство має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23 червня 2020 року № 15).

Станом на 31 грудня 2023 року Акціонерне товариство «Елевінг Консьюмер Файненс» (AS «Eleving Consumer Finance») володіє часткою у розмірі 100% статутного капіталу Товариства.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин Латвійської Республіки Кесенфелде Айгарс, який опосередковано володіє часткою 34,01% у Товаристві.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство входить до складу групи Eleving Group S.A., компанії якої здійснюють діяльність холдингових компаній, надання мікрофінансових позик, лізингу автомобілів, тощо.

Станом на 31 грудня 2023 року року в Товаристві працювало 59 особи. Середня кількість працівників за 2023 рік становила 53 особи.

Дата затвердження керівництвом Товариства цієї фінансової звітності до випуску 17.04.2024.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу Товариства не відбувалося.

Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень (тис. грн), якщо не зазначено інше.

2. Бізнес середовище в умовах якого Товариство здійснює діяльність

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2023 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни інфраструктурі України перевищили 150 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»

Фінансова звітність складено на рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

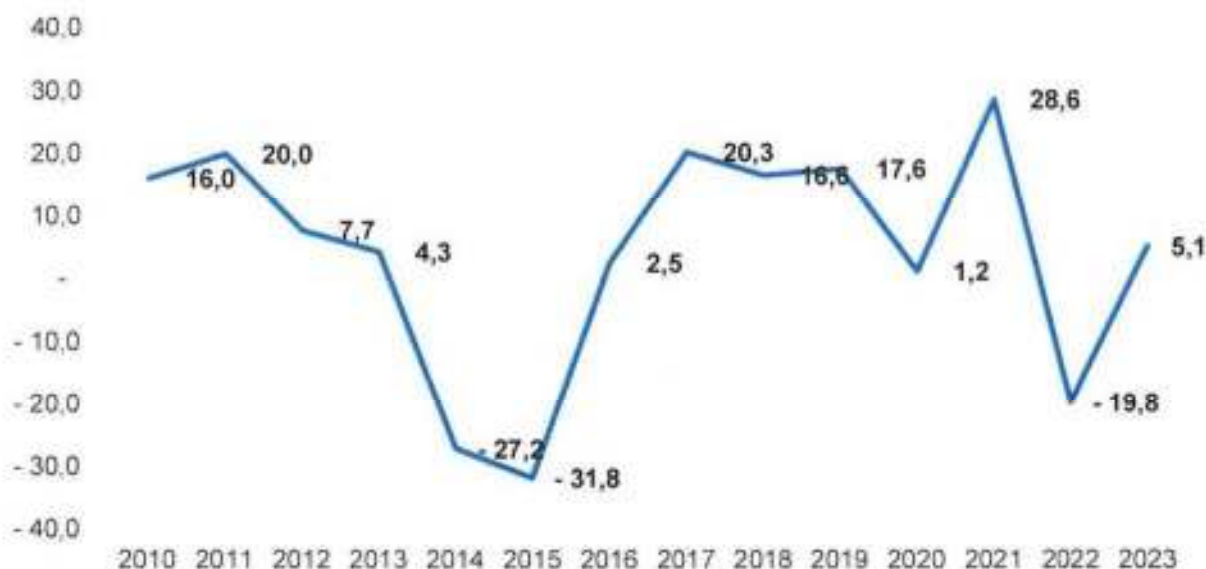
(суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше.)

Присітки до фінансової звітності

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Динаміка ВВП

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали - зростав.

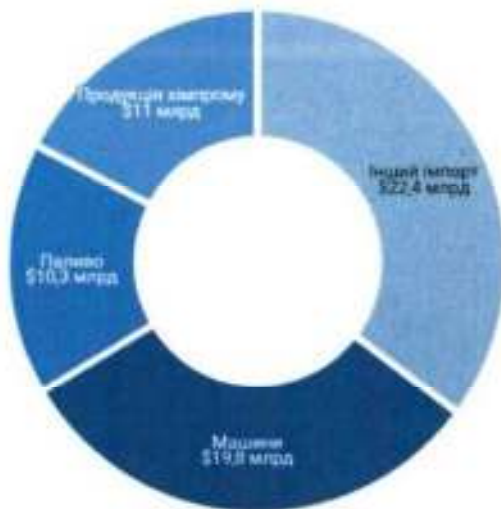


У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд, у 2022 — \$44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

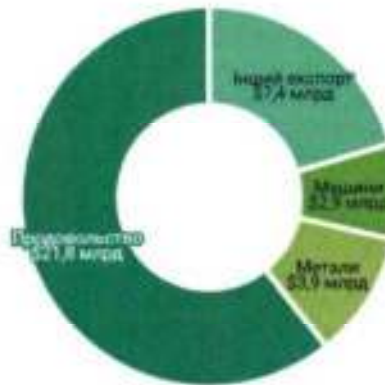
У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

Найбільші категорії товарного експорту та імпорту України у 2023, млрд дол.

Імпорт (\$63,5 млрд)



Експорт (\$36 млрд)



Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, і аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га — цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

Високі врожаї також несуть певні виклики — важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди.

Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні комбінати працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 року нарешті вдалося послабити мотузку на шні металургів — відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор мусить продовжити працювати, а можливості для експорту чорних металів розширюватись. Тоді металургія почуватиметься значно впевненіше, оскільки до війни 4/5 виробленої продукції галузі йшло за кордон, і замінити такі обсяги внутрішнім споживанням практично неможливо.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

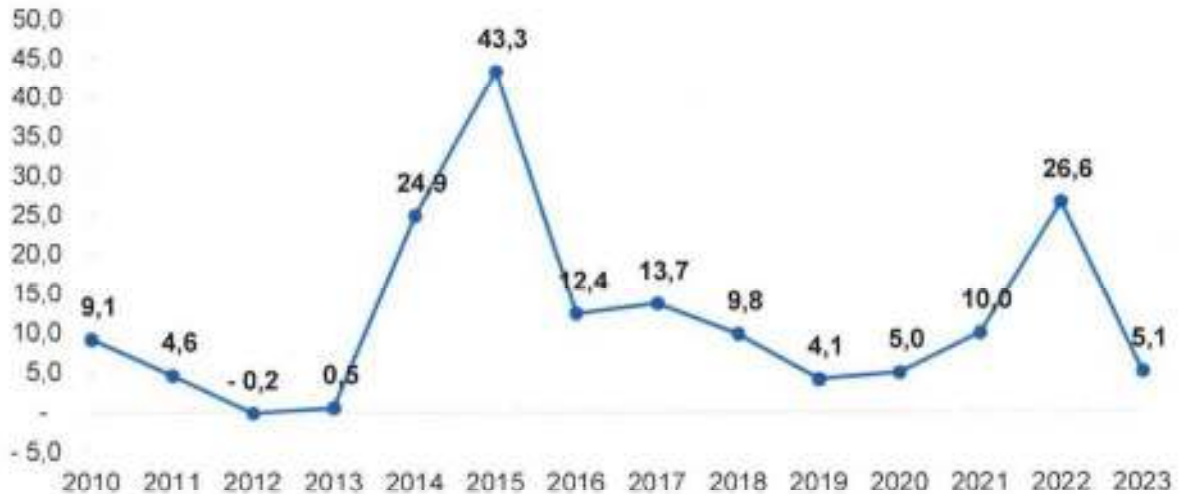
Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»
 Фінансова звітність станом на та ж рік, що закінчується 31 грудня 2023 р.
 (суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше)
 Примітки до фінансової звітності



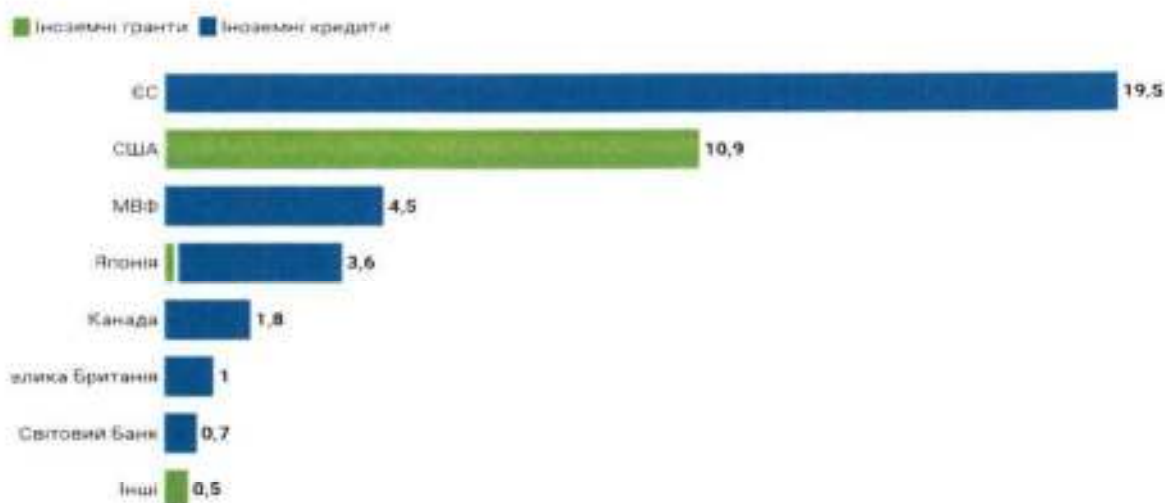
Інфляція

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.



Бюджет

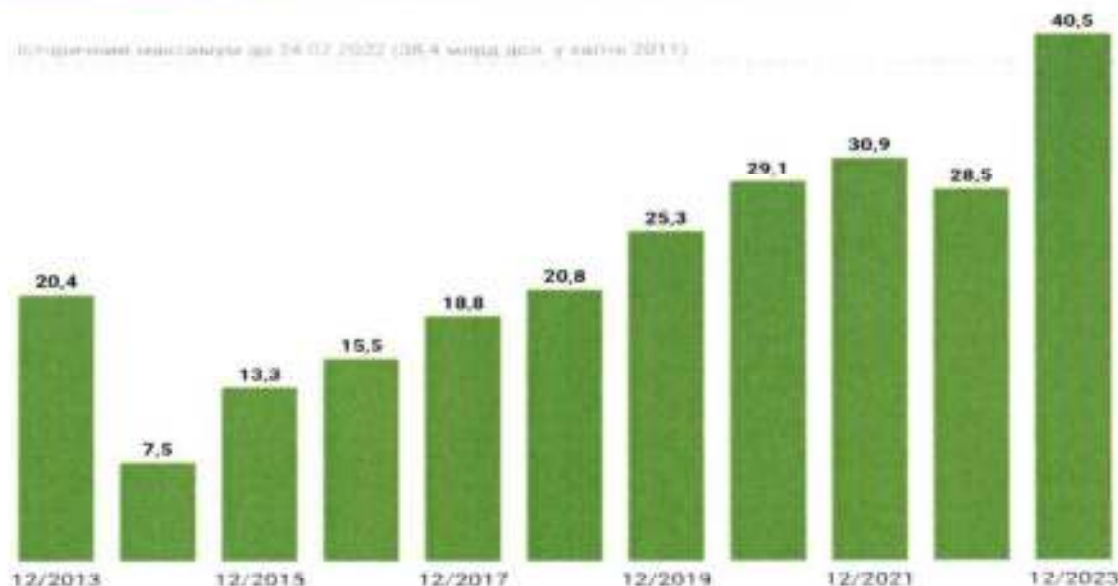
Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими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



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

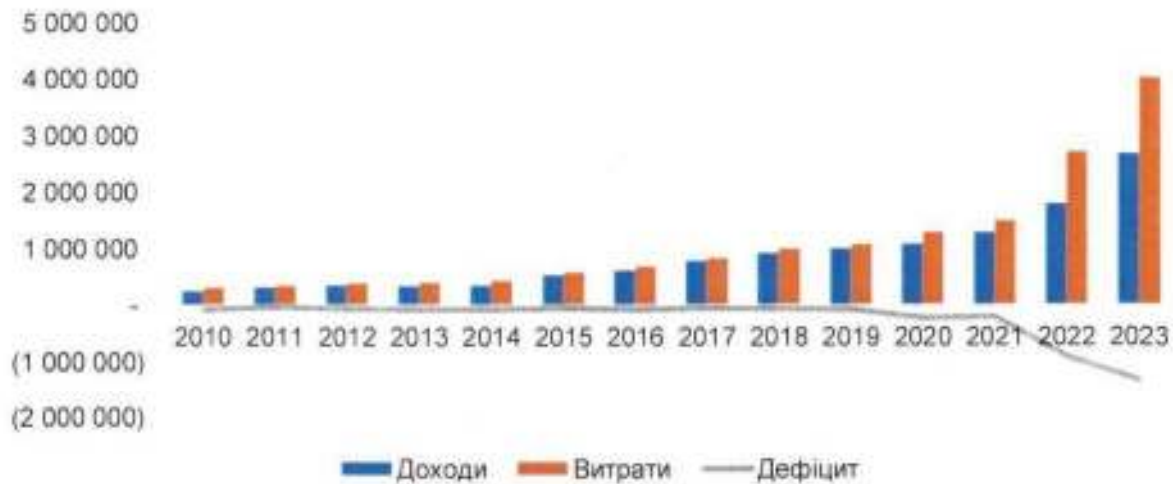
Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

Валові міжнародні резерви на кінець грудня 2013-2023 років, млрд дол. США



Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за нашими оцінками, витрати на оборону перевищать 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння — “норма” НАТО в мирний час — 2%.

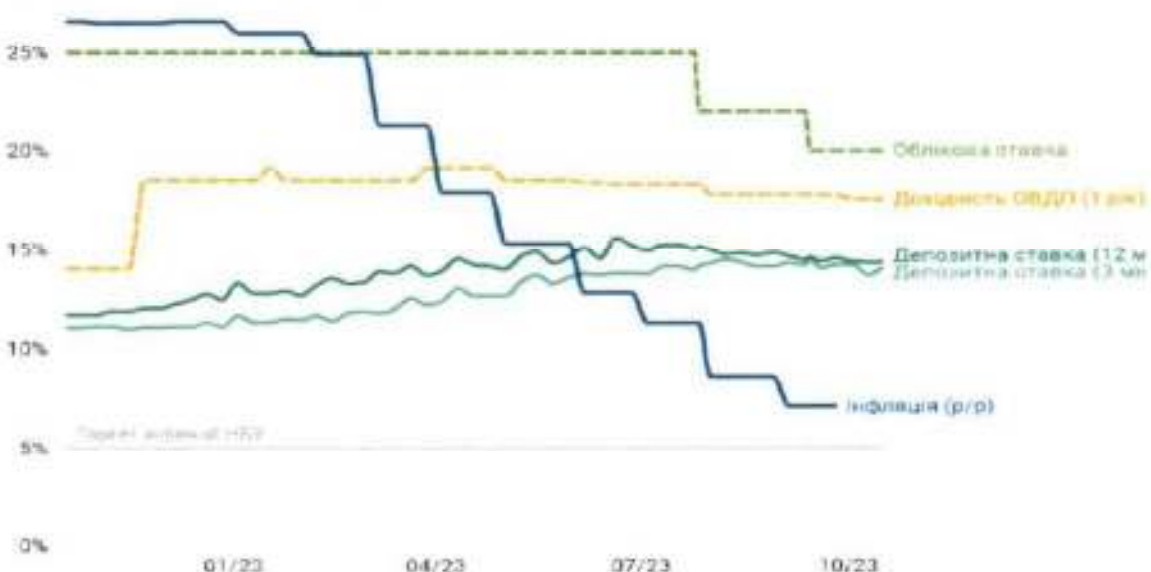
Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.



У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фінансовий розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

Фінансовий сектор

Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилася до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції.



Обсяг депозитів домогосподарств залишився незмінним для строкових депозитів у гривні та зменшився для депозитів на вимогу. З іншого боку, строкові вклади в іноземній валюті продемонстрували зростання.

Кредити резидентам трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже напевно чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування воєнних ризиків.

У 2022 році через суттєве зменшення кредитування і зниження попиту на банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились.

Натомість 2023 рік для банків був екстремально доходним через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

Міграція та ринок праці

За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО).

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Протягом усього 2023 року зберігався тренд на стаке зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

Кількість вакансій на ринку праці стабільно відновлювалась протягом 2023, однак досі не досягла рівня 2021 року. З іншого боку, динаміка шукачів роботи була негативною, що також підтверджують результати опитування бізнесу, який стверджує, що брак робочої сили є суттєвою перешкодою для підприємницької діяльності.

У перший місяць повномасштабної війни через масові звільнення та сповільнення активності бізнесу на ринок праці прибувало значно більше нових працівників, ніж могли прийняти працедавці. Протягом 2022 року динаміка ринку праці вирівнювалась, і вже у 2023 співвідношення нових шукачів роботи та нових вакансій вийшло на рівень 2021 року.

З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

Судження щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі

Керівництво Товариства усвідомлює ризики, які виникли з початком бойових дій на території України та можуть продовжувати зберігатися/збільшуватися під час війни.

Товариство входить до складу групи Elevation Group S.A. (далі - Група). Група не має наміру припинити свою діяльність на території України. Група провела кількісний аналіз із переліком критичних сценаріїв, припускаючи в розрахунках призупинення активної видачі нових кредитів в Україні.

Керівництво Товариства також здійснило кількісний аналіз із врахуванням критичних сценаріїв діяльності, припускаючи призупинення активної видачі нових кредитів. Згідно з аналізом Товариства, при зменшенні

грошових надходжень від кредитного портфеля покриття операційних витрат буде достатнім.

Одноосібний учасник Товариства АТ «Елевінг Консьюмер Файненс» (AS «Eleving Consumer Finance») надав Товариству лист підтримки від 17.04.2024, який охоплює наступні дванадцять місяців від дати його надання. Водночас на дату подання цієї фінансової звітності важко спрогнозувати тривалість і масштаб бойових дій в Україні. Продовження бойових дій та воєнного стану призведе до продовження діючих адміністративних обмежень Національним банком України, які були прийняті з початку введення військового стану в країні, а саме, було обмежено видачі грошових коштів у національній та іноземній валютах, обмеження на здійснення переказів валютних цінностей закордон, обмеження для банківських установ здійснювати погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, раніше строку, а також здійснювати реструктуризацію заборгованості шляхом зміни валюти виконання зобов'язання за банківським кредитом з іноземної валюти на гривні, а також можливе введення додаткових адміністративних обмежень з боку української влади. Крім того, продовження бойових дій може призвести до дефіциту людських ресурсів, необхідних для повсякденної діяльності Товариства. Ці умови вказують на існування значних невизначеностей, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності та не містить жодних коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не могла продовжувати свою діяльність.

Незважаючи на те, що керівництво вважає, що воно вживає належних заходів для підтримки стабільності бізнесу Товариства в поточних обставинах, існуюче нестабільне бізнес-середовище та продовження військових дій в Україні можуть негативно вплинути на результати та фінансовий стан Товариства у спосіб, який зараз неможливо визначити.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу українського ділового середовища на діяльність і фінансовий стан Товариства. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

3. Основи підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність. Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які опубліковані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Основа оцінки. Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі історичної вартості, за винятком наявних для продажу фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю.

Функціональною валютою Товариства є гривня, яка, маючи статус національної валюти України, відображає економічну сутність більшості операцій, що проводить Товариство та пов'язаних з цим обставин.

Товариство переводить статті в іноземній валюті у функціональну валюту та відображає в звітності вплив такого переведення наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання перераховуються за курсом на звітну дату.
- (ii) доходи та витрати в кожному звіті про сукупні доходи або окремому звіті про прибутки та збитки переводяться за валютними курсами на дати операцій;
- (iii) усі остаточні курсові різниці визнаються в іншому сукупному прибутку.

Гривня також виступає валютою подання цієї фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання. Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності є гривня. Всі показники фінансової звітності округлюються до цілих тисяч гривень.

Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, які були застосовані при складанні фінансової

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»
*Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчується 31 грудня 2023 р.
(суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше)
Примітки до фінансової звітності*

звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
	Євро 42.2079	38.9510

Використання оцінок і суджень. Керівництво Товариства здійснює оцінки і припущення, які впливають на суми, відображенні у фінансовій звітності, при підготовці фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

Оцінки та здійсненні на їх основі припущення переглядаються на регулярній основі. Зміни в облікових оцінках визнаються в тому періоді, в якому ці оцінки переглядалися та в усіх наступних періодах, яких торкнулися зазначені зміни.

Суттєві облікові судження, оціночні значення і допущення

Підготовка фінансової звітності за МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів і зобов'язань в звітності, а також, які впливають на розкриття інформації про ці статті і про умовні зобов'язання. Невизначеність цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть в майбутньому істотно коригуватись відносно балансової вартості активів або зобов'язань, щодо яких приймалися подібні припущення та оцінки. У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво прийняло такі судження та припущення щодо майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінки на звітну дату, які несуть в собі значний ризик того, що в наступному фінансовому році знадобиться суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань.

Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, непередбачуваних Товариству, які відображаються в припущеннях в міру і в разі їх виникнення. Позиції, які мають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, та щодо яких керівництво використовувало суттєві судження та/або оцінки, розглядаються нижче з урахуванням прийнятих суджень/оцінок.

4. Облікові політики

Положення облікової політики, викладені нижче, застосовується послідовно до всіх періодів, поданих у даній фінансовій звітності.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту Товариства за валютним курсом на дату здійснення операції. Монетарні статті, що відображені в іноземній валюті станом на звітну дату, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за історичною вартістю, перераховуються за обмінним курсом на дату операції. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку грошових статей в іноземну валюту, належать визнанню у складі прибутку або збитку, за винятком різниць, що виникають при перерахуванні, наявних для продажу пайових інструментів, які визнаються у складі іншого сукупного доходу.

Фінансові інструменти

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу в одній організації і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації.

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані надалі за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від характеристик передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом та бізнес-моделі, що застосовується Товариством для управління цими активами. За винятком торгової дебіторської заборгованості, яка не містить вагомого компонента фінансування або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, Товариство спочатку оцінює фінансові активи за справедливою вартістю, збільшеною у випадку фінансових активів, які оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою. Торгова дебіторська заборгованість, яка не містить вагомого компонента фінансування або щодо якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди, визначеної відповідно до МСФЗ (IFRS) 15.

Для того щоб фінансовий актив можна було класифікувати і оцінювати за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, необхідно, щоб договірні умови цього активу обумовлювали отримання грошових потоків, які є «суто платежами по рахунку основної суми боргу і відсотків» на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка називається SPPI-тестом і здійснюється на рівні кожного інструменту.

Бізнес-модель, яка використовується Товариством для управління фінансовими активами, описує спосіб, за яким Товариство управляє своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того, і іншого.

Всі операції купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставки активів у строки, встановлювані законодавством, або відповідно до правил, прийнятих на конкретному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату укладення угоди, тобто, на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

Подальша оцінка

Для цілей подальшої оцінки фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (боргові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з подальшою рекласифікацією накопичених прибутків і збитків (боргові інструменти);
- фінансові активи, класифіковані за рішенням організації як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без подальшої рекласифікації накопичених прибутків та збитків в момент припинення визнання (пайові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (боргові інструменти)

Ця категорія є найбільш доречною для Товариства. Товариство оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються в прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (Боргові інструменти)

Товариство оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продаж фінансових активів; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

У разі боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентний дохід, переоцінка валютних курсів і збитки від знецінення або відновлення таких збитків визнаються в звіті про прибуток або збиток і розраховуються таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. Решта зміни справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу. У разі припинення визнання накопичена сума змін справедливої вартості, визнана в складі іншого сукупного доходу, рекласифікується в складі чистого прибутку або збитку.

До категорії боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Товариство відносить інвестиції в боргові інструменти, які котируються, і включені до складу інших необоротних фінансових активів.

Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (пайові інструменти)

Під час первісного визнання Товариство може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати інвестиції в пайові інструменти як ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони відповідають визначенню власного капіталу згідно з МСБО (IAS) 32 «Фінансові активи: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки або збитки за такими фінансовими активами ніколи не рекласифікуються до складу прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в якості іншого доходу в звіті про прибуток або збиток, коли право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Товариство отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини вартості фінансового активу. В цьому випадку такі прибутки відображаються в складі іншого сукупного доходу. Інструменти капіталу, класифіковані на розсуд Товариства як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не оцінюються на предмет знецінення.

Товариство прийняла рішення, без права його подальшого скасування, віднести до цієї категорії інвестиції в некотирувані пайові інструменти.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, включає фінансові активи, утримувані для продажу, фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або фінансові активи, в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю. Фінансові активи класифікуються як призначені для реалізації, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включно з відокремленими вбудованими похідними інструментами, також класифікуються як призначені для реалізації, за винятком випадків, коли вони призначені на розсуд Товариства в якості ефективного інструменту хеджування. Фінансові активи, грошові потоки за якими не є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків, класифікуються і оцінюються за справедливою вартістю через

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчиться 31 грудня 2023 р.

(суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Приліпки до фінансової звітності

прибуток або збиток незалежно від бізнес-моделі, що використовувалася. Незважаючи на критерії для класифікації боргових інструментів як тих, що оцінювалися за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати боргові інструменти як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо така класифікація усуває або значно зменшує облікову невідповідність.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а чисті зміни їх справедливої вартості враховуються в звіті про прибуток або збиток.

До даної категорії відносяться похідні інструменти та інвестиції до котируваних пайових інструментів, які Товариство на свій розсуд не класифікувала, без права скасування, як ті що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дивіденди за котируемими пайовими інструментами визнаються як інший дохід у звіті про прибутки та збитки, коли право на отримання дивідендів встановлено.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, є фінансовим зобов'язанням або нефінансовим інструментом, відділяється від основного договору і враховується як окремий похідний інструмент, якщо: властиві йому економічні характеристики і ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основного договору; окремий інструмент, який передбачає ті ж умови, що і вбудований похідний інструмент, відповідав би визначенню похідного інструменту; і гібридний договір не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються в прибутку чи збитку. Перегляд порядку обліку відбувається або в разі змін в умовах договору, що призводять до вагомих змін грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку, або в разі рекласифікації фінансового активу і його переведенню з категорії оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, який є фінансовим активом, не враховується окремо. Основний договір, який є фінансовим активом, необхідно класифікувати разом з вбудованим похідним інструментом як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або - де краще застосувати - частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися (тобто виключається з консолідованого звіту Товариства про фінансовий стан), якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув; або
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; та або (а) Товариство передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або уклало транзитну угоду, воно оцінює, чи зберегло воно ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і, якщо так, в якому обсязі. Якщо Товариство не передало, але й не зберегло за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передало контроль над активом, Група продовжує визнавати переданий актив у тій мірі, в якій вона продовжує свою участь в ньому. В цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою із наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, виплата якої може вимагатися від Товариства.

Знецінення фінансових активів

Товариство визнає оціночний резерв (забезпечення) під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по відношенню до всіх боргових інструментів, оцінюваних не по справедливій вартості через прибуток або збиток. ОКЗ розраховуються на основі різниці між усіма договірними грошовими потоками, що належать Товариству згідно договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує одержати, дисконтована з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Очікувані грошові потоки включають грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

ОКЗ визнаються в два етапи. У разі фінансових інструментів, за якими з моменту їх первісного визнання кредитний ризик значно не збільшився, створюється оціночний резерв під кредитні збитки, які можуть виникнути внаслідок дефолтів, можливих протягом наступних 12 місяців (12-місячні очікувані кредитні збитки). Для фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання кредитний ризик істотно збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, очікуваних протягом строку дії цього фінансового інструменту, незалежно від строків настання дефолту (очікувані кредитні збитки за весь строк).

Відносно торгової дебіторської заборгованості і активів за договором Товариство застосовує спрощений підхід при розрахунку ОКЗ. Отже, Товариство не відслідковує зміни кредитного ризику, а замість цього на кожну звітну дату визнає оціночний резерв (забезпечення) під збитки в сумі, рівній очікуваному кредитним збиткам за весь строк. Товариство використовувала матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогнозних факторів, специфічних для позичальників, і загальних економічних умов.

Відносно боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через ІСД, Товариство застосовує спрощення про низький кредитний ризик. На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є борговий інструмент інструментом з низьким кредитним ризиком, використовуючи всю обґрунтовану і підтверджуючу інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль. При проведенні такої оцінки Товариство переглядає внутрішній кредитний рейтинг боргового інструменту. Крім того, Товариство вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо передбачені договором платежі прострочені більш ніж на 30 днів.

Товариство вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Товариство також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоімовірно, що Товариство отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, всю суму решти виплат, передбачених договором. Фінансовий актив списується, якщо у Товариства немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування передбачених договором грошових потоків.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні відповідно, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити і позики, кредиторська заборгованість або похідні інструменти, класифіковані на розсуд Товариства як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні.

Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, з урахуванням (у разі кредитів, позик і кредиторської заборгованості) витрат за угодою.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгову та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики, а також похідні фінансові інструменти.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації у такий спосіб:

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як (призначені) утримувані для продажу, якщо вони понесені з метою зворотної купівлі в найближчому майбутньому. Ця категорія також включає похідні фінансові інструменти, в яких Товариство є стороною за договором, не визначені за розсудом Товариства як інструменти хеджування в межах відносин хеджування, як вони визначені в МСФЗ (IFRS) 9. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони класифікуються на розсуд Товариства якості ефективного інструменту хеджування.

Прибутки або збитки за зобов'язаннями, призначеним для торгівлі, визнаються в звіті про прибутки або збитки.

Фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться до цієї категорії на дату первісного визнання та виключно при дотриманні критеріїв МСФЗ (IFRS) 9.

Кредити та позики

Після первісного визнання процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в прибутку чи збитку при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу витрат по фінансуванню в звіті про прибуток або збиток.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або строк його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про прибуток або збиток.

Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданням в звіті про фінансовий стан, якщо є юридично захищене на даний момент право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір провести розрахунок на нетто-основі, реалізувати активи та одночасно з цим погасити зобов'язання.

Основні засоби

Власні основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з кількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Амортизація

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисної служби окремих активів. Амортизація нараховується, починаючи з дати введення в експлуатацію, а для об'єктів основних засобів,

створених безпосередньо Товариством - з моменту завершення будівництва об'єкту та його готовності до експлуатації.

Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи відображаються в фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються в вартості відповідного нематеріального активу.

Створений нематеріальний актив визнається лише в тому випадку, якщо існує висока ймовірність отримання від нього економічних вигід, що перевищує витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року та якщо витрати на його розробку можна достовірно оцінити. Створений Товариством нематеріальний актив визнається лише в тому випадку, якщо Товариство має технічні можливості, ресурси та наміри завершити його розробку та використовувати кінцевий продукт.

Наступні витрати, що відносяться до нематеріальних активів, капіталізуються лише тоді, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, що пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Амортизація нематеріальних активів нараховується за методом прямолінійного нарахування зносу протягом очікуваного строку їх корисного використання та відображається у складі витрат поточного періоду. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) не амортизуються.

Оренда

У момент укладення договору Товариство оцінює, чи є угода орендою або чи містить ознаки оренди. Товариство визначає, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування. Товариство застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Знецінення

Фінансові активи

Станом на кожен звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, що оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у звіті про прибутки та збитки за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив вважається знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первинного визнання активу відбулася подія, наслідком чого виявився збиток і що ця подія здійснила негативний вплив на очікуваний показник майбутніх потоків грошових коштів від даного активу, розмір якого можливо достеменно оцінити.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть відноситися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Товариством на умовах, які в інших випадках Товариством навіть не стали б розглядатися, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для якого-небудь цінного паперу. Крім того, по відношенню до інвестиції в дольові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або довготривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості.

Ознаки, що є свідченням знецінення дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків їх погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфелю.

Усі такі активи, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, є значним, оцінюються на можливе знецінення в індивідуальному порядку. В тому випадку, якщо з'ясовується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчиться 31 грудня 2023 р.

(суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

Примітки до фінансової звітності

утримуються до строків їх погашення, не є знеціненими, їх об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже мало місце, але ще не зафіксовано.

Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строку їх погашення, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, не є значним, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків погашення, що мають схожі характеристики ризиків.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані у відношенні ступеню ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, що скориговані з урахуванням токи зору керівництва у відношенні поточних економічних та кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, які можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій.

У відношенні фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу, та приведеною вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дискontованих за первинною ефективною ставкою проценту такого активу. Збитки визнаються у складі прибутків або збитків за період та відображаються на рахунку оціночного резерву, розмір якого вираховується з вартості дебіторської заборгованості. Проценти на знецінений актив продовжують нараховуватись. У випадку настання якої-небудь події, що приведе до зменшення розміру збитку від знецінення, відновлена сума, що раніше була віднесена на збитки від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих за категорією тих, що є в наявності для продажу, визнаються шляхом переносу у склад прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався у складі іншого сукупного прибутку та відображався в резерві змін справедливої вартості у складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, що виключається зі складу іншого сукупного прибутку та включається до складу прибутку або збитку за період, є різницею між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми нарахованої амортизації та його поточною справедливою вартістю за вирахуванням всіх збитків від знецінення, що раніше визнавалися у складі прибутку або збитку за період. Зміна нарахованих резервів під знецінення, що викликані зміною вартості у часі, мають відображатися у складі процентних доходів.

Якщо пізніше справедлива вартість знецінених боргових цінних паперів, що були класифіковані в категорію тих, що утримуються для продажу, збільшиться та таке збільшення можна віднести до якої-небудь події, що відбулася після визнання збитку від знецінення в складі прибутку або збитку за період, то сума, що була віднесена до збитку, відновлюється та визнається у складі прибутку або збитку за період. При цьому наступні відновлення справедливої вартості знецінених дольових цінних паперів, що класифіковані в категорії утримуваних для продажу, визнаються у складі іншого сукупного прибутку.

Нефінансові активи

Балансова вартість нефінансових активів Товариства, що відрізняються від запасів та відстрочених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується розмір суми відповідного активу, що відшкодовується. У відношенні нематеріальних активів, що мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, розмір суми, що відшкодовується, розраховується на кожну звітну дату.

Розмір суми активу, що відшкодовується, або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, є найбільша з двох сум: цінність використання цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж. При розрахунку цінності використання грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дискontуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дискontування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості коштів протягом часу та ризики, що є специфічними для даного активу. З метою проведення перевірки на предмет знецінення активу,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»
*Фінансова звітність складена на та за рік, що закінчиться 31 грудня 2023 р.
(суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше)
Прийняти до фінансової звітності*

що не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується прибуток грошових коштів в результаті використання відповідних активів, що продовжується, та це прибуток більшою частиною не залежить від прибутку грошових потоків, що генеруються іншими активами або групою активів.

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, до яких відноситься цей актив, виявляється вищим ніж його(її) вартість, що відшкодовується. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку за період.

У відношенні активів на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що розмір цього збитку належить зменшити або що його не потрібно більше визнавати. Суми, що списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються фактори оцінки, що використовувались при розрахунку відповідної суми, що відшкодовується. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони мали б відобразитись, якби не був визнаний збиток від знецінення.

Резерви

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан, коли Товариство має юридичне або обгрунтоване зобов'язання в результаті подій, що відбулися і цілком імовірно, що відбудеться відтік економічних вигід для погашення зобов'язання. Якщо сума такого зобов'язання значна, то резерви визначаються шляхом дисконтування очікуваних майбутніх потоків грошових коштів з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку часової вартості коштів та, де це можна застосувати, ризики, що притаманні цьому зобов'язанню.

Забезпечення реструктуризації визнається, якщо Товариство затвердила детальний план реструктуризації і про проведення реструктуризації було оголошено публічно. Товариство не створює резерв для майбутніх операційних збитків.

Оподаткування

Податок на прибуток включає в себе поточний податок на прибуток за рік та відстрочений податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у звіті про прибутки і збитки в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, які відображаються у складі іншого сукупного прибутку або до операцій з власниками, які відображаються безпосередньо у складі власних коштів.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з очікуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяв за станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів та зобов'язань, що визнаються для цілей їх відображення у фінансовій звітності та їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, пов'язаних з відображенням у фінансовій звітності гудвілу; різниць, що відносяться до активів та зобов'язань, факт первинного відображення яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток, а також тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, у випадку, коли материнська компанія має можливість контролювати час реалізації вказаних різниць та існує впевненість в тому, що дані різниці не будуть реалізовані в найближчому майбутньому. Розмір відстроченого податку визначається, виходячи з податкових ставок, які будуть застосовуватися в майбутньому, в момент відновлення тимчасових різниць, базуючись на діючих або по суті введених в дію законах станом на звітну дату.

Вимоги за відстроченим податком відображаються в тому розмірі, який відповідає ймовірності того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, що є достатнім для того, щоб покрити тимчасові різниці, неприйнятні видатки за податками та невикористані податкові пільги. Розмір вимог за відстроченим податком зменшується в тому ступені, в якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

Винагорода працівникам

При визначенні розміру зобов'язань у відношенні короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, відповідні витрати визнаються з урахуванням виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

У відношенні сум, що очікуються до виплат у якості премій або в рамках короткострокового плану виплат премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо в Товаристві є діюче юридичне або передбачається сформоване зобов'язання по виплатам відповідних сум, що виникло в результаті здійснення співробітником своєї трудової діяльності в минулому та розмір цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Визнання доходів і витрат

Комісійні та інші доходи і витрати, як правило, відображаються відповідно до принципу нарахування на дату надання відповідної послуги. В тому випадку, якщо Товариство виступає в якості агента, а не виконавця угоди, виручка відповідає чистій сумі комісійних, що отримало Товариство.

Процентні доходи і процентні витрати відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Доходи у формі дивідендів визнаються у складі прибутку або збитку в той момент, коли у Товариства з'являється право на отримання відповідного платежу.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються за нетто-основою.

Непроцентні витрати відображаються на дату отримання відповідних товарів та надання відповідних послуг, за виключенням випадків, коли витрати пов'язані з зобов'язанням, в результаті якого зобов'язання та відповідні витрати відображаються у фінансовій звітності.

Звітність за сегментами

Операційний сегмент є компонентом Товариства, що бере участь в комерційній діяльності, від якої він отримує прибутки, або несе збитки (включаючи прибутки та збитки у відношенні операцій з іншими компонентами Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, що відповідає за прийняття операційних рішень при розподілу ресурсів між сегментами та при оцінці фінансових результатів їх діяльності та у відношенні до якого доступна фінансова інформація.

Товариство оцінює продуктивність операційних підрозділів на підставі прибутків і збитків до оподаткування.

5. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Товариство вперше застосувало деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» — це всеосяжний новий стандарт бухгалтерського обліку для страхових контрактів, який охоплює визнання та оцінку, представлення та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 застосовується до всіх типів договорів страхування (тобто договорів страхування життя, страхування, не пов'язаного з життям, прямого страхування та перестраховування), незалежно від типу суб'єктів господарювання, які їх випускають, а також до певних гарантій та фінансових інструментів із функціями дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Загальна мета МСФЗ 17 полягає в тому, щоб забезпечити комплексну модель бухгалтерського обліку для страхових контрактів, яка є більш корисною та послідовною для страховиків, охоплюючи всі відповідні аспекти бухгалтерського обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Спеціальні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

Цей стандарт не застосовується Товариством.

Поправки до МСБО (IAS) 8 - Визначення облікових оцінок

Поправки до МСБО 8 пояснюють різницю між змінами в облікових оцінках, змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Вони також пояснюють, як суб'єкти господарювання використовують методи вимірювання та вхідні дані для розробки облікових оцінок.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 «Формування суджень про суттєвість» містять вказівки та приклади, які допоможуть суб'єктам господарювання застосовувати судження щодо суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Поправки спрямовані на те, щоб допомогти суб'єктам господарювання розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як суб'єкти господарювання повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Ці поправки вплинули на розкриття Товариством облікової політики, але не на оцінку, визнання або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» звужують сферу застосування винятку для початкового визнання, тому воно більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та врахуванню, таких як оренда та зобов'язання щодо виведення з експлуатацію.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Міжнародна податкова реформа — Правило щодо недо-оподаткованих платежів

Поправки до МСБО 12 були внесені у відповідь на загальні правила протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування ОЕСР (Pillar Two) і включають:

- Обов'язковий тимчасовий виняток із визнання відстрочених податків та розкриття інформації про відстрочені податки, що виникають у результаті юрисдикційного впровадження загальних правил протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування; та
- Вимоги щодо розкриття інформації для суб'єктів господарювання, яких це стосується, щоб допомогти користувачам фінансової звітності краще зрозуміти вплив на оподаткування суб'єкта господарювання в результаті впровадження загальних правил протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування, особливо до дати його вступу в силу.

Обов'язковий тимчасовий виняток, використання якого має бути розкрито, застосовується негайно. Решта вимог щодо розкриття інформації застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, але не до проміжних звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2023 року або раніше.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності

на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69–76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Поправки уточнюють:

- Що означає право на відстрочку врегулювання
- Право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду
- На цю класифікацію не впливає ймовірність того, скористається чи ні суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочку
- Умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу

Крім того, було введено вимогу щодо необхідності розкриття інформації, коли зобов'язання, що впливають із кредитної угоди, класифікуються як непоточні, а право суб'єкта господарювання відстрочити погашення залежить від дотримання майбутніх умов протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

Наразі Товариство оцінює вплив цих поправок на поточну практику та оцінює, чи можуть існуючі кредитні угоди вимагати перегляду.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

У травні 2023 року IASB випустив поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», щоб уточнити характеристики угод фінансування постачальників і вимагати додаткових розкриттів щодо таких угод. Вимоги щодо розкриття інформації, які містяться в поправках, спрямовані на те, щоб допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, грошові потоки та ризик ліквідності. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволено дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

6. Грошові кошти, їх еквіваленти та короткострокові депозити

	31.12.2023 рік тис. грн	31.12.2022 рік тис. грн
Грошові кошти, їх еквіваленти та короткострокові депозити:	75 028	82 037
- на поточних рахунках в банках	34 802	46 620
- короткострокові депозити на строк 1 міс.	40 000	35 000
- на транзитних рахунках платіжних систем	226	417

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»
 Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.
 (суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше)
 Примітки до фінансової звітності

Усього грошових коштів, їх еквівалентів та короткострокових депозитів	75 028	82 037
--	---------------	---------------

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на поточних, транзитних, та депозитних рахунках. Ці кошти не мають жодних договірних обтяжень та розміщуються на короткий строк у банках для подальших платежів та надходжень від погашення кредитів клієнтами.

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року кошти на рахунках у банках не є простроченими або знеціненими.

Зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів оцінювалося на основі очікуваних кредитних збитків за 12 місяців і відображає короткі строки позицій, вразливих до ризику.

Станом на 31 грудня 2023 року кошти на поточних та депозитних рахунках розміщені у двох банках, які є частиною міжнародних фінансових груп, тому резерв ОКЗ не визнавався.

7. Інші фінансові активи

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання кредитів фізичним особам:

<i>(в тисячах гривень)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами:	28 441	54 486
за основною сумою кредиту	527 663	584 208
за нарахованими відсотками	280 639	317 117
дисконт	(546)	(985)
резерв під очікувані кредитні збитки	(779 315)	(845 854)
Усього кредити клієнтам:	28 441	54 486

Товариство використовує матрицю оціночних резервів для розрахунку резервів очікуваних кредитних збитків по виданих кредитах. В основі матриці оціночних резервів лежать спостережувані дані виникнення дефолтів в минулих періодах. На кожну звітну дату спостерігаються дані про рівень дефолту в попередніх періодах, оновлюються і зміни прогнозних оцінок аналізуються.

Для діяльності Товариства характерна певна кількість ризиків, включаючи вплив змін у погашенні заборгованості. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Товариства. Товариство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випикує опціонів.

Рух резервів ОКЗ

<i>(в тисячах гривень)</i>	2023 р.	2022 р.
Резерви ОКЗ на початок року	845 854	672 472
Збільшення резервів ОКЗ	16 607	287 650
Розформування резервів ОКЗ	(83 146)	(114 268)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАІС»
 Фінансова звітність складена на тиждень за рік, що закінчується 31 грудня 2023 р.
 (суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше з
 Примітки до фінансової звітності)

Резерви ОКЗ на кінець року **779 315** 845 854

9. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби

Основні засоби – за 2023 рік:

Первісна вартість	Залишок на початок року			Надход. за звітний період усього	Вибуло у звітному періоді			Аморт. відрахування	Залишок на кінець звітного періоду		
	Первісна вартість	Знос	Залишок балансу варт.		Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість		Первісна вартість	Знос	Залиш. баланс. варт.
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11	12	13
Машини та обладнання	1 564	(1 065)	499	66	213	(188)	-	(495)	1 417	(1 372)	45
РАЗОМ	1 564	(1 065)	499	66	213	(188)	-	(495)	1 417	(1 372)	45

Основні засоби Товариства представлені комп'ютерною технікою.

У Товариства відсутні основні засоби, стосовно яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Уцінка, дооцінка основних засобів за 2023 рік не проводилася. Зміни методів нарахування амортизації не відбувалося.

Основні засоби – 2022 рік:

Первісна вартість	Залишок на початок року			Надходження за звітний період усього	Вибуло у звітному році			Аморт. відрах.	Залишок на кінець року		
	Первісна вартість	Знос	Залишок балансу варт.		Первісна вартість	Знос	Залишок балансу вартість		Первісна вартість	Знос	Залишок балансу вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Машини та обладнання	1 973	(504)	1 469	43	452	(315)	-	(876)	1 564	(1 065)	499
Актив з права користування	2 382	(2 184)	198	-	2 382	(2 382)	-	(198)	-	-	-
РАЗОМ	4 355	(2 688)	1 667	43	2 834	(2 697)	-	(1 074)	1 564	(1 065)	499

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи за 2023 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»

Фінансова звітність станом на та ж рік, що закінчується 31 грудня 2023 р.

(суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Примітки до фінансової звітності

Первісна вартість	Залишок на початок року			Надход. за звітний період	Вибуло у звітному році			Амортиз. відрах.	Залишок на кінець року		
	Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість		Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість		Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
НМА	38 189	(4 245)	33 944	14 879	-	-	-	(6 572)	53 068	(10 817)	42 251

Нематеріальні активи за 2022 рік

Первісна вартість	Залишок на початок року			Надход. за звітний період	Вибуло у звітному році			Амортиз. відрах.	Залишок на кінець року		
	Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість		Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість		Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
НМА	14 720	(1 452)	13 268	23 468	-	-	-	(2 793)	38 189	(4 245)	33 944

Нематеріальні активи Товариства представлені програмним комплексом – ERP-системою для обліку кредитної діяльності. Протягом звітного періоду проводилися роботи по розширенню функцій програмного комплексу та поліпшенню існуючих. Надходження нематеріальних активів представлено капіталізацією витрат на впровадження окремих модулів системи онлайн-кредитування Товариства.

За 2023 рік зміни методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів не відбувалося. Станом на 31.12.2023 Товариство не має необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

10. Власний капітал

Власний капітал складається з таких компонентів:

<i>(тисячах гривень)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Зареєстрований статутний капітал	40 195	40 195
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(34 439)	(19 892)
Всього Власний капітал	5 756	20 303

Між Товариством і АТ "Елевінг Консьюмер Файненс" укладено акт зарахування зустрічних однорідних вимог від 28.09.2022, згідно з яким сторони здійснили зарахування зустрічних однорідних вимог на суму 950

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»
 Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.
 (суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше)
 Примітка до фінансової звітності

тис. євро за договором позики від 29.07.2020 №1/14-07/2020 та відповідно до рішення одноосібного учасника від 28.09.2022 № 19 про збільшення статутного капіталу Товариства.

11. Фінансові зобов'язання

До складу фінансових зобов'язань Товариства відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Довгострокові зобов'язання за отриманим кредитом (основна сума)	114 213	131 172
Нараховані відсотки за користування кредитними коштами	21 973	10 581
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 193	9 786
Всього Фінансові Зобов'язання	138 379	151 539

Фінансові зобов'язання Товариства за отриманими кредитами представлені незабезпеченим процентним кредитом у євро у формі кредитної лінії від пов'язаної сторони, який було отримано у 2020-2021 роках.

Термін погашення кредиту – до 29 липня 2025 року. Сума кредитної лінії складає 15 000 тис. євро. Станом на 31 грудня 2023 року залишок отриманих коштів становить 114 213 тис. у гривневому еквіваленті, що у валюті заборгованості - 2 706 тис. євро, короткострокова заборгованість за відсотками становить 21 973 тис. у гривневому еквіваленті, що у валюті заборгованості - 521 тис. євро.

Станом на 31 грудня 2022 року довгострокова заборгованість за основною сумою кредиту за вищевказаним договором складала 131 172 тис. у гривневому еквіваленті, що у валюті заборгованості - 3 368 тис. євро, короткострокова заборгованість за відсотками становила - 10 581 тис. у гривневому еквіваленті, що у валюті заборгованості 272 тис. євро.

Кредиторська заборгованість у зв'язку із основною діяльністю Товариства станом на 31 грудня 2023 року становить 2 193 тис. грн., у т. ч. перед пов'язаною стороною 858 тис. грн. Станом на 31 грудня 2022 року складала 9 786 тис. грн., у т.ч. 7 724 тис. грн. перед пов'язаною стороною.

Зміни у зобов'язаннях, зумовлених фінансовою діяльністю Товариства, пов'язані із грошовими потоками.

12. Інші зобов'язання

Інші поточні зобов'язання представлені зобов'язаннями за розрахунками з бюджетом 684 тис. грн. станом на 31.12.2023.

<i>(в тисячах гривень)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Податок на доходи фізичних осіб	221	-
Військовий збір	14	-
ПДВ	191	97
Розрахунки зі страхування	258	-
Всього Інших зобов'язань:	684	97

Компанією сформовані поточні забезпечення за майбутніми витратами.

<i>(в тисячах гривень)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Резерв оплати відпусток	2 084	1 275
Забезпечення інших витрат та платежів	195	120
Разом	2 279	1 395

13. Доходи та витрати Товариства

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»
 Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчується 31 грудня 2023 р.
 (суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше)
 Примітки до фінансової звітності

До складу доходів відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	за 2023 рік	за 2022 рік
Доходи за виданими кредитами	14 514	245 485
Інший операційний дохід, у тому числі:	88 302	118 566
- від продажу кредитного портфелю	-	61
- від операцій з клієнтами при погашенні заборгованості	5 099	3 885
- від продажу оборотних активів	57	352
- розформування резерву під очікувані кредитні збитки	83 146	114 268
Інші фінансові доходи (% нараховані на залишок коштів на банківських рахунках та короткострокових депозитах)	6 630	4 034
Інші доходи (прощення боргу пов'язаних осіб)	-	3 335
Всього Доходи	109 446	371 420

Адміністративні витрати складають:

<i>(в тисячах гривень)</i>	за 2023 рік	за 2022 рік
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	32 995	37 288
ІТ та адміністративні послуги отримані від пов'язаної сторони	3 483	5 417
Комісії банку та винагорода платіжних систем	695	4 281
Послуги бюро кредитних історій	51	602
Витрати на стягнення заборгованості	1 709	1 061
Послуги ІТ	8 573	9 582
Амортизація необоротних активів	2 171	1 630
Офісні витрати (матеріальні та господарські витрати, комунальні платежі, поштові витрати тощо)	1 195	1 895
Витрати на роялті з пов'язаною стороною	-	8 166
Телекомунікаційні послуги та інтернет	2 112	5 231
Професійні послуги (аудиторські, юридичні, інші)	1 958	1 020
Інші витрати на персонал (мед. страхування, тренінги)	24	88
Списання матеріалів	267	3
Транспортні витрати	49	2
Витрати на відрядження	9	25
Інші адміністративні витрати	3 137	5 955
Всього адміністративних витрат	58 428	82 246

<i>(в тисячах гривень)</i>	за 2023 рік	за 2022 рік
Витрати за збут:	4 971	6 771
Амортизація необоротних активів	4 896	2 237
Проведення акцій по залученню клієнтів	62	142
Маркетингові витрати	-	4 392
Інші витрати на збут	13	-
Інші операційні витрати:	46 823	348 050
Витрати від курсових різниць	10 737	37 580
Списання кредитної заборгованості	18 423	18 550
Формування резерву під очікувані кредитні збитки	16 607	287 650
Формування резерву щодо повернення авансів	(872)	2 612
Інші витрати	1 928	1 658

У складі фінансових витрат Товариство відображає витрати по сплаті відсотків за отриманими кредитами.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»
Фінансова звітність складена на тиждень за рік, що закінчується 31 грудня 2023 р.
(якщо наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інакше)
Примітки до фінансової звітності

що у 2023 році склали 13 771 тис. грн., у 2022 – 16 771 тис. грн.

14. Податок на прибуток

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації. Згідно з прийнятим законодавством нормативна ставка податку на прибуток в 2022-2023 роках становить 18% . Станом на 31.12.2023 Товариство має непокритий збиток в розмірі 34 438 тис. грн.

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

<i>(в тисячах гривень)</i>	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	-	-
Нормативна ставка	18%	18%
Обчислена сума податку	-	-
Сторнування відстрочених податкових активів (зобов'язань)	-	-
Витрати (доходи) з податку на прибуток	-	(201)

15. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2023:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Грошові кошти	75 028	-	-	75 028	75 028
Інші Фінансові активи	-	-	28 441	28 441	28 441
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Фінансові зобов'язання	-	-	138 379	138 379	138 379

У 2023 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися. Значних неспостережуваних вихідних даних, які використовуються для оцінок справедливої вартості,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»
 Фінансова звітність свідомо на та ж рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.
 (суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інакше)
 Примітки до фінансової звітності

віднесених до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, не було.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2022:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість +
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Грошові кошти	82 037	-	-	82 037	82 037
Інші Фінансові активи	-	-	54 486	54 486	54 486
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Фінансові зобов'язання	-	-	151 539	151 539	151 539

У 2022 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися. Значних неспостережуваних вихідних даних, які використовуються для оцінок справедливої вартості, віднесених до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, не було. Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів та короткострокових депозитів, виданих кредитів та кредиторської заборгованості дорівнює їх балансовій вартості. Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

16. Управління ризиками

Функція управління ризиками здійснюється Товариством у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: 1) визначення лімітів ризику; 2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Товариства контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Товариства аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Компанія є вразливою до кредитного ризику в сумі вартості фінансових активів.

Ринковий ризик. Товариство бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов'язаннями і (в) продуктам капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку. Товариство встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийнятні.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»
 Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчується 31 грудня 2023 р.
 (суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше)
 Примітки до фінансової звітності

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Компанія має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Компанія реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Товариства виключає грошові кошти.

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку засновників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво регулярно аналізує та переглядає структуру капіталу.

Чутливість до іноземних валют

Товариство має зобов'язання в іноземній валюті та оцінює вплив зміни курсу іноземних валют.

Від'ємна чиста позиція Товариства у євро станом на 31 грудня 2023 року становила 136 186 тис. грн (станом на 31.12.2022: від'ємна чиста позиція у сумі 141 782 тис. грн), що в основному складається з кредитів отриманих та кредиторської заборгованості перед пов'язаними сторонами.

Валюта	2023 рік		2022 рік	
	Зміна в обмінному курсі	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна в обмінному курсі	Вплив на прибуток до оподаткування
Євро	10.00%	(13 618)	10.00%	(14 178)
Усього		<u>13 618</u>		<u>14 178</u>
Євро	-10.00%	13 618	-10.00%	14 178
Усього		<u>(13 618)</u>		<u>(14 178)</u>

Аналіз кредитного ризику

Товариство здійснює діяльність в єдиному операційному сегменті - кредитування фізичних осіб, та в єдиному географічному сегменті - Україна, крім тимчасово окупованих територій та АР Крим.

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю та залишками грошових коштів, як представлено нижче.

Товариство здійснює моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості Товариство розглядатиме будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Товариство має рахунки в банках, які належать до міжнародних груп.

Аналіз ризику ліквідності

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих або очікуваних платежів в рахунок вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

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

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»

Фінансова звітність станом на та ж рік, що закінчується 31 грудня 2023 р.
(суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше.)

Примітки до фінансової звітності

Аналіз фінансових активів та зобов'язань по термінах, що залишилися до погашення

<i>На 31 грудня 2023 року</i>	<i>На вимогу</i>	<i>До 3х місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Більше 5 років</i>	<i>Всього</i>
Фінансові активи						
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (кредити видані)	-	31 575	9 420	486 668	-	527 663
резерв ОКЗ	-	(30 443)	(9 081)	(469 216)	-	(508 740)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (за виданими кредитами)	-	23 577	9 949	247 113	-	280 639
резерв ОКЗ	-	(22 731)	(9 592)	(238 252)	-	(270 575)
Гроші та їх еквіваленти	35 028	40 000	-	-	-	75 028
Разом Фінансові активи	35 028	95 152	19 369	733 781	-	883 330
		(53 174)	(18 673)	(707 468)		(779 315)
Фінансові зобов'язання						
Довгострокові зобов'язання (кредити отримані)	-	-	-	114 213	-	114 213
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (за нарахованими відсотками)	-	21 973	-	-	-	21 973
Кредиторська заборгованість	-	2 193	-	-	-	2 193
Разом Фінансові зобов'язання	-	24 166	-	114 213	-	138 379

Аналіз фінансових активів та зобов'язань по термінах, що залишилися до погашення

<i>На 31 грудня 2022 року</i>	<i>На вимогу</i>	<i>До 3х місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Більше 5 років</i>	<i>Всього</i>
Фінансові активи						
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (кредити видані)	-	201 466	200 776	181 966	-	584 208
резерв ОКЗ	-	(178 068)	(188 746)	(181 966)	-	(548 780)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (за виданими кредитами)	-	66 290	151 087	99 740	-	317 117
резерв ОКЗ	-	(58 537)	(139 324)	(99 740)	-	(297 601)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»
 Фінансова звітність станом на та ж рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.
 (суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше)
 Прилітки до фінансової звітності

Гривні та їх еквіваленти	47 037	35 000	-	-	-	82 037
Разом Фінансові активи	47 037	308 251	351 863	281 706	-	988 857
		(240 707)	(328 070)	(281 706)		(850 483)
Фінансові зобов'язання						
Довгострокові зобов'язання (кредити отримані)	-	-	-	131 172	-	131 172
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (за нарахованими відсотками)	-	10 581	-	-	-	10 581
Кредиторська заборгованість	-	9 786	-	-	-	9 786
Разом Фінансові зобов'язання		20 367	-	131 172	-	151 539

17. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма. Товариство здійснює операції з пов'язаними сторонами на звичайних умовах.

Відповідно до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, до пов'язаних осіб Товариства за 2023 рік належить юридична особа зареєстрована та існуюча за законодавством Латвійської Республіки, реєстраційний номер 54103145421 - AS «Eleving Consumer Finance» (АТ «Елевінг Консьюмер Файненс») – власник Товариства, частка 100%.

Станом на 31 грудня 2023 року заборгованість Товариства перед AS «Eleving Consumer Finance» (АТ «Елевінг Консьюмер Файненс») складає 145 684 тис. у гривневому еквіваленті (у валюті заборгованості 3 740 тис. євро), з них:

- за договором про надання послуг від 01.10.2020 №2/10-05/2020 заборгованість складає 858 тис. грн або 20 тис. євро;
- згідно договору позики від 29.07.2020 № 1/14-07/2020 та додаткової угоди №EG-ECF-IF-29/12/2022 до нього про відступлення прав вимоги та заміну сторони у зобов'язанні (частково) від 30.12.2022 довгострокова заборгованість за основною сумою боргу складає 114 213 тис. у гривневому еквіваленті (у валюті заборгованості 2 706 тис.євро), короткострокова заборгованість за нарахованими відсотками складає 21 973 тис. у гривневому еквіваленті (у валюті заборгованості 521 тис.євро). AS «Eleving Consumer Finance» (АТ «Елевінг Консьюмер Файненс») не має наміру відкликати або іншим чином вимагати дострокового погашення кредиту.

Протягом 2023 року також відбувалися операції з наступними пов'язаними сторонами:

- ТОВ «ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ДІЯ-АКТИВ», код 43024915, учасник групи Eleving Group S.A., на підставі договору субсуборенди №01/12/2022-ДА від 01.12.2022 року є Субсуборендарем. Товариство є Суборендарем відповідно до договору суборенди від 18.11.2022 по суборенді приміщення та додаткової угоди №1 від 16.11.2023, що належить на праві приватної власності ТОВ «ОФІСНІ ТЕХНОЛОГІЇ», право власності якого зареєстровано у державному реєстрі речових прав на нерухоме майно. Станом на 31.12.2023 року заборгованість перед Товариством складає 2,2 тис.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»

Фінансова звітність станом на та ж рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

(суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Примітки до фінансової звітності

- грн.
- ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДІНЕРО», код 41350844, учасник групи Elevation Group S.A., на підставі договору суборенди №01/12/2022-Д від 01.12.2022 року є Суборендарем, Товариство є Суборендарем відповідно до договору суборенди від 18.11.2022 та додаткової угоди №1 від 16.11.2023 по суборенді приміщення, що належить на праві приватної власності ТОВ «ОФІСНІ ТЕХНОЛОГІЇ», право власності якого зареєстровано у державному реєстрі речових прав на нерухоме майно. Станом на 31.12.2023 року заборгованість перед Товариством складає 2,2 тис. грн.
 - ТОВ «НЕКСТ ФІН», код 42273148, учасник групи Elevation Group S.A., на підставі договору суборенди №01/12/2022-НФ від 01.12.2022 року є Суборендарем, Товариство є Суборендарем відповідно до договору суборенди від 18.11.2022 та додаткової угоди №1 від 16.11.2023 по суборенді приміщення, що належить на праві приватної власності ТОВ «ОФІСНІ ТЕХНОЛОГІЇ», право власності якого зареєстровано у державному реєстрі речових прав на нерухоме майно. Станом на 31.12.2022 року заборгованість перед Товариством складає 2,2 тис. грн.

За рік, що закінчився 31.12.2023, винагорода провідного управлінського персоналу складала 1 458 тис. грн., за 2022 рік – 658 тис. грн.

Станом на звітну дату залишки за операціями з пов'язаними сторонами склали:

<i>(в тисячах гривень)</i>	31.12.2023	31.12.2022
<i>З безпосередньою материнською компанією, у тому числі</i>	137 051	145 684
Кредиторська та інша поточна заборгованість	858	7 724
Довгострокова заборгованість за кредитами отриманими	114 213	131 172
Короткострокова заборгованість за відсотками по кредиту	21 973	6 788
<i>З компаніями під спільним контролем, у тому числі</i>	7	11
Дебіторська та інша поточна заборгованість	7	11
<i>З кінцевою материнською компанією, у тому числі</i>	-	3 793
Заборгованість за кредитами отриманими	-	3 793

За період, що закінчився звітною датою, суми за операціями з пов'язаними сторонами становили:

<i>(в тисячах гривень)</i>	За 2023 рік	За 2022 рік
<i>З безпосередньою материнською компанією, у тому числі</i>	17 255	13 703
Адміністративні та інші операційні витрати	3 483	13 583
Процентні витрати	13 772	120
<i>З компаніями під спільним контролем, у тому числі</i>	-	3 000
Адміністративні та інші операційні витрати	-	2 455
Процентні витрати	-	545
<i>З кінцевою материнською компанією, у тому числі</i>	-	16 106
Процентні витрати	-	16 106

18. Фактичні та умовні зобов'язання

Судові процеси. Товариство бере участь у розгляді судових справ в ході своєї звичайної діяльності. Керівництво не вважає, що результат будь-яких таких дій матиме суттєвий вплив на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

19. Події після звітного періоду

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»
*Фінансова звітність становом на та за рік, що закінчується 31 грудня 2023 р.
(суми наведено у тисячах гривень, якщо не вказано інше)
Прилітоси до фінансової звітності*

Відповідно до запису у Державному реєстрі фінансових установ від 25.03.2024 (витяг з Державного реєстру фінансових установ отриманий від НБУ 25.03.2024 за № 27-0026/23261) Товариство може надавати фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит.

Інші події після звітного періоду, що мають розкриватися у фінансовій звітності, не відбувалися.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Ніна Шушані

Олена Головіна

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС» (далі – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, Звіту про сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів 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 на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) 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, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фінансових компаній;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз достатності власного капіталу Товариства та підтримання його на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім питань, викладених у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління за рік, що закінчився 31.12.2023, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 застосовно, 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.

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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, 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 розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна, 33
Інформація про реєстрацію у Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес Рішення одноосібного учасника Товариства
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	23.02.2024, протокол № 25
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	4-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету.

Ми не надавали послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Товариства під час проведення аудиту.

Крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності, ми надавали послуги з надання обмеженої впевненості щодо Річних звітних даних за рік.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочну перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№ 100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер завдання з аудиту

№ 101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

17 квітня 2024 року



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО