

# Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC

Ukraine, 01033, Kyiv

Shota Rustaveli street, 31-B  
office 26

t +380 67 465 33 44

+380 50 203 52 66

@ akoexperts@ukr.net

www.zeller.ua

www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ»

### I Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» (далі по тексту «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності за 2022 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки із застереженням

##### Розкриття інформації

*Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік не в повній мірі розкривають інформацію про пов'язані сторони Товариства - п.14 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», а саме:*

*опосередковано пов'язані сторони над якими наявний контроль керівництва та учасника Товариства.*

*Детальна інформація щодо пов'язаних сторін Товариства розкрита нами у другому розділі цього звіту «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів».*

##### Дебіторська заборгованість

*Рядок Балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 5 344 тис. грн. відображає поточну заборгованість контрагентів перед Товариством, яка включає*

Аудиторська Компанія «ЗЕЛЛЕР», Товариство з обмеженою відповідальністю. Україна, 01033, Київ, вулиця Шота Руставелі, 31Б, офіс 26. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності 2904.



# Zeller

International Accounting Firm

попередню оплату у сумі 4999 тис. грн. за Договором відступлення прав вимоги, що становить 93% валюти балансу.

Враховуючи значимість вищезазначеного фінансового інструменту для фінансового стану та результатів діяльності Товариства, звертаємо увагу на те, що з березня 2021 року по звітну дату, предмет договору Товариством не отриманий. Заборгованість на звітну дату є простроченою.

Ми не отримали доказів щодо можливих перспектив отримання Товариством у майбутньому активів/грошових потоків за вищезазначеним договором.

На нашу думку, враховуючи вищезазначене, а також значимість вищезазначеного фінансового інструменту є суттєва невизначеність щодо впливу цієї події на безперервність діяльності Товариства в майбутньому.

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на те, що у Примітці 2.4 «Принцип безперервності діяльності» до фінансової звітності за 2022 рік, розкривають у питання, щодо подій або умов, пов'язаних з військовою агресією на діяльність Товариства.

На дату затвердження фінансової звітності, на території України введений воєнний стан (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р., зі змінами та доповненнями) дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території Країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має Представництв, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Також, звертаємо увагу те, що на Примітка 2.4 «Принцип безперервності діяльності» розкриває питання щодо поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату



# Zeller

International Accounting Firm

підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Нашу думку у зв'язку з вищезазначеними питаннями не було модифіковано.

## Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Товариством та подаються у відповідності 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 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

Наша думка щодо фінансової звітності Товариством 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, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, 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.

## *Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік*

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2022 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

## Ключові питання аудиту

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

За винятком питань, розглянутих в розділі «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальний параграф» ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому Звіті.



## Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., був проведений аудитором (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДІ ДЖІ KEY ЮКРЕЙН»), який «07» жовтня 2022 року висловив думку про дану звітність Товариства.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, 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 компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

## **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



# Zeller

International Accounting Firm

щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариством 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 відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

***Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.***

У Товариства станом на 31.12.2022 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства.

***Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.***

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві,  
а саме:

- Учасник, що контролює Товариство, або здійснює суттєвий вплив та має суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

Дмитрієв Єгор Михайлович, 03.02.1988 року народження, реєстраційний номер облікової карти платника податків 3217513615, паспорт СЮ 110092, виданий Жовтневим РВ ГУМВС



# Zeller

International Accounting Firm

України в Запорізькій області 05.11.2008 року - частка у статутному капіталі Товариства - 100%.

Опосередковано, через Дмитрієва Єгора Михайловича:

ТОВ "АГРОХОЛДИНГ ВИШНЮВАТЕ", Код ЄДРПОУ 44310956, засновник/бенефіціар,  
ТОВ "АГРО ОНЛАЙН", Код ЄДРПОУ 40365378, засновник/бенефіціар,  
ТОВ "АГРОХОЛДИНГ ПРИДОНЕЦЬКЕ", Код ЄДРПОУ 44179616, засновник/бенефіціар,  
ТОВ "АГРОХОЛДИНГ АЛОІНС-АГРО", Код ЄДРПОУ 44403165, засновник/бенефіціар,  
ТОВ "АГРОХОЛДИНГ ДНІПРО", Код ЄДРПОУ 44180574, засновник/бенефіціар,  
ТОВ "ІНТЕНСИВ КОМПАНІ", Код ЄДРПОУ 44012889, засновник/бенефіціар,

До управлінського персоналу відносяться:

- директор: Андреев Олег Вікторович.

Опосередковано, через Андреева Олега Вікторовича:

БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ ПІДТРИМКУ МОЛОДІ, м. Кривий Ріг, Код ЄДРПОУ: 26236220, керівник/засновник;

## Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2021 року, тис. грн.	Вартість операцій за 2022 року, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Андреев Олег Вікторович	-	9	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
Дмитрієв Єгор Михайлович	-	60	Договір б/н від 29.12.2021 р	Надана безвідсоткової поворотна фінансова допомога

## Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2022 року		Сальдо на 31.12.2022 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Андреев Олег Вікторович	-	-	-	-	Заробітна плата та відповідні нарахування
Дмитрієв Єгор Михайлович	-	50	-	110	Поворотно-фінансова допомога

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

Інші операції з пов'язаними сторонами Товариства за рік що пройшов та станом на 31.12.2022 року відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

**Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.**

В Товаристві станом на 31.12.2022 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

**Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.**



# Zeller

International Accounting Firm

Суттєві події, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів крім обставин описаних нами у параграфі «Основа для думки із застереженням», в період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувались.

**Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.**

Крім обставин, розглянутих нами у параграфі «Основа для думки із застереженням», ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022 року.

## Інша допоміжна інформація

### 1. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	31.12.2021	31.12.2022
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 000	5 919
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1)	(712)
Неоплачений капітал	-	-
<b>Всього власний капітал</b>	<b>4 999</b>	<b>5 207</b>

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2022 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

Величина власного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.162, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

### Розкриття про статутний капітал

#### Формування статутного капіталу

Протягом звітного періоду розмір статутного капіталу та структура власності Товариства не змінювалися.

Станом на 01.01.2022 року розмір статутного капіталу Товариства визначено його статутом, відповідає розміру, який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕНСІВ КОМПАНІ" Код ЄДРПОУ: 44012889	Україна, 02034, місто Київ, вул. Лаврухіна Миколи, будинок 8-А, офіс 2	100,00	5 000 000,00
<b>РАЗОМ:</b>		<b>100,00</b>	<b>5 000 000,00</b>

Відповідно до Рішення Учасника Товариства № 27/09-1 від 27.09.2022 року, затверджено збільшення, статутного капіталу за рахунок здійсненого додаткового внеску Учасника Товариства у сумі 919 000 (дев'ятсот дев'ятнадцять тисяч) грн. 00 коп. В результаті такого збільшення розмір статутного капіталу Товариства склав 5 919 000 (п'ять мільйонів дев'ятсот



# Zeller

International Accounting Firm

дев'ятнадцять тисяч) грн. 00 коп., в результаті чого статутний капітал Товариства отримав наступний розподіл:

Засновник/учасник Товариства	Місцезнаходження Засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕНСИВ КОМПАНІ" Код ЄДРПОУ: 44012889	Україна, 02034, місто Київ, вул. Лаврухіна Миколи, будинок 8-А, офіс 2	100,00	5 919 000,00
<b>РАЗОМ:</b>		<b>100,00</b>	<b>5 919 000,00</b>

27.09.2022р. ТОВ «ІНТЕНСИВ КОМПАНІ» передало 100% належної йому частки у статутному капіталі Товариства, яка складає 5 919 000 (п'ять мільйонів дев'ятсот дев'ятнадцять тисяч) грн. 00 коп. громадянину України - Дмитрієву Єгору Михайловичу, в результаті чого статутний капітал Товариства на звітну дату має наступний розподіл:

Засновник/учасник Товариства	Місцезнаходження Засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
Громадянин України - Дмитрієв Єгор Михайлович	Україна, 69095, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Українська, будинок 6-А, квартира 52	100,00	5 919 000,00
<b>РАЗОМ:</b>		<b>100,00</b>	<b>5 919 000,00</b>

Статутний капітал Товариства сформовано у повному обсязі виключно грошовими коштами.

Станом на 31.12.2022 року неоплачений капітал відсутній.

Величина статутного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.160, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

## 2. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

### Судові позови

Товариство є суб'єктом судових справ де воно виступає в якості позивача, при цьому його керівництво вважає вірогідність понесення суттєвих збитків є низькою тому забезпечення не створювалось і не відображено у фінансовій звітності.

## 3. Детальна інформація про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ"
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	44036282
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 01021, місто Київ, вул. Мечникова, будинок 16
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	5 919 000,00 грн.



# Zeller

International Accounting Firm

Перелік засновників (учасників) юридичної особи: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа; інформація про встановлення вимоги нотаріального засвідчення справжності підпису під час прийняття рішень з питань діяльності юридичної особи та/або вимоги нотаріального посвідчення правочину, предметом якого є частка учасника у статутному (складеному) капіталі (пайовому фонді) юридичної особи; розмір частки засновника (учасника)	Дмитрієв Єгор Михайлович Адреса учасника: Україна, 69095, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Українська, будинок 6-А, квартира 52 Розмір внеску до статутного капіталу: 5 919 000,00 грн Частка (%): 100,00%
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	Дмитрієв Єгор Михайлович Адреса учасника: Україна, 69095, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Українська, будинок 6-А, квартира 52 Розмір внеску до статутного капіталу: 5 919 000,00 грн Частка (%): 100,00%
Види діяльності	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Відомості про органи управління юридичної особи	ВИЩИЙ ОРГАН-ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ВИКОНАВЧИЙ-ДИРЕКТОР
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	Андреев Олег Вікторович
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	10.03.2021 рік, 1000661020000017467
Контакти	+380631933288, <a href="mailto:tbeygul@ukr.net">tbeygul@ukr.net</a>

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряемому періоді були:

Директор:

- з 01.12.2021р. по теперішній час – Андреев Олег Вікторович, Наказ №6-к від 01.12.2021р.  
Підстава: рішення єдиного учасника Товариства №30/11 ТОВ «Інтенсив Компані» від 30.11.2021 р.



# Zeller

International Accounting Firm

Головний бухгалтер:

- з 10.12.2021р. по теперішній час – Бейгул Тетяна Валеріївна, Наказ №10-к від 03.12.2021р.

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до річної фінансової звітності;
3. Звітні дані;
4. Оборотно-сальдові відомості;
5. Банківські документи;
6. Первинні документи;
7. Договори та угоди.

### III Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР».
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Фактичне місцезнаходження	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="http://www.zeller.ua">www.zeller.ua</a> , <a href="http://www.ako.kiev.ua">www.ako.kiev.ua</a>
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109. Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішенням АПУ №29/3 від 30.01.2020 року Компанія включена до Розділу СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗKOBИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, <a href="https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/">https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/</a>
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66



# Zeller

International Accounting Firm

## Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Договір № 12/04 від «03» квітня 2023 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«03» квітня 2023 року – «17» липня 2023 року.

### Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101835

### Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100413

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

«17» липня 2023 року



Г. С. Скрипніченко

А. В. Ганенко



Присвоєно **ТОВ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ"** Дата (рік, місяць, число)  
Регіональна територія **Печерський район** за ЄДРПОУ  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ 1  
Сфера економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КОПФГ  
за КВЕД

КОДИ		
2023	01	01
44036282		
UA800000000000336424		
240		
64.99		

Кількість працівників <sup>2</sup> 3  
Адреса, телефон **вулиця Мечникова, буд. 16, м. КИЇВ, 01021, Україна** 0674033151  
Вартість виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), нові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
Класифікація (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
міжнародними стандартами фінансової звітності

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2022** 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
<b>I. Необоротні активи</b>			
матеріальні активи	1000	25	23
вартість	1001	25	25
накопичена амортизація	1002	-	2
незвершені капітальні інвестиції	1005	-	-
незвершені засоби	1010	-	-
вартість	1011	-	-
ресурси	1012	-	-
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
ресурси інвестиційної нерухомості	1017	-	-
договорні біологічні активи	1020	-	-
вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
договорні фінансові інвестиції:			
обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
фінансові інвестиції	1035	-	-
договорна дебіторська заборгованість	1040	-	-
вироблені податкові активи	1045	-	-
інші	1050	-	-
вироблені аквізиторські витрати	1060	-	-
внесок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
необоротні активи	1090	-	-
сума за розділом I	<b>1095</b>	<b>25</b>	<b>23</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
запаси	1100	-	-
запаси	1101	-	-
звершене виробництво	1102	-	-
сировина продукція	1103	-	-
інші	1104	-	-
фінансові біологічні активи	1110	-	-
внески перестраховування	1115	-	-
внески одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
внесками авансами	1130	12	-
внеском	1135	-	-
внеску часті з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
започаткована дебіторська заборгованість	1155	5 938	5 344
фінансові інвестиції	1160	-	-
внески їх еквіваленти	1165	13	-
внески	1166	-	-
внески в банках	1167	13	-
внески майбутніх періодів	1170	-	-
внески перестраховика у страхових резервах	1180	-	2
внеску часті в:			
внески довгострокових зобов'язань	1181	-	-
внески збитків або резервах належних виплат	1182	-	-



резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>5 963</b>	<b>5 346</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>5 988</b>	<b>5 369</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 919
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	(1)	(712)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>4 999</b>	<b>5 207</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	12
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	40
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	989	110
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>989</b>	<b>162</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду <sup>1</sup>	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>5 988</b>	<b>5 369</b>

Керівник

Андрєв Олег Вікторович

Головний бухгалтер

Бейгул Тетяна Валеріївна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



КОДИ		
2023	01	01
44036282		

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2022 Р.

Форма № 2 Кодексу

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО  
1301003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Відомий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Відомі зроблені страхові премії	2010	-	-
Відомі підписані, валова сума	2011	-	-
Відомі, передані у перестраховування	2012	-	-
Відомі резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Відомі частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Вартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Відомі понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Відомі витрати:			
Відомі витрати на збут	2090	-	-
Відомі витрати	2095	( - )	( - )
Відомі витрати (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Відомі витрати (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Відомі витрати інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Відомі частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Відомі операційні доходи	2120	-	-
Відомі доходи у тому числі:	2121	-	-
Відомі доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
Відомі доходи від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Відомі доходи від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Відомі адміністративні витрати	2130	( 112 )	( 1 )
Відомі витрати на збут	2150	( 5 )	( - )
Відомі операційні витрати	2180	( 594 )	( - )
Відомі доходи у тому числі:	2181	-	-
Відомі витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
Відомі витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Відомі фінансовий результат від операційної діяльності:			
Відомі доходи	2190	-	-
Відомі витрати	2195	( 711 )	( 1 )
Відомі доходи від участі в капіталі	2200	-	-
Відомі фінансові доходи	2220	-	-
Відомі доходи	2240	-	-
Відомі доходи у тому числі:	2241	-	-
Відомі доходи від благодійної допомоги			
Відомі фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Відомі доходи від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Відомі витрати	2270	( - )	( - )
Відомі витрати (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-





<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( 711 )	( 1 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( 711 )	( 1 )

## 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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(711)</b>	<b>(1)</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	36	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	8	-
Амортизація	2515	3	-
Інші операційні витрати	2520	664	1
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>711</b>	<b>1</b>

## 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	2660	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП АНДРЕЄВ  
ОЛЕГ  
ВІКТОРОВИЧ  
ЕП Бейгул  
Тетяна  
Валеріївна

Андрєєв Олег Вікторович

Бейгул Тетяна Валеріївна



КОДИ		
2023	01	01
44036282		

ПІДПРИЄМСТВО **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ"**  
(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2022** р.

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
включення від:			
виробничої продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
включення податків і зборів	3005	-	-
включення частини податку на додану вартість	3006	-	-
нового фінансування	3010	-	-
включення від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
включення авансів від покупців і замовників	3015	-	-
включення від повернення авансів	3020	13	-
включення від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
включення від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
включення від операційної оренди	3040	-	-
включення від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
включення від страхових премій	3050	-	-
включення фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
включення	3095	-	-
включення на оплату:			
зобов'язань (робіт, послуг)	3100	( - )	( - )
зобов'язань	3105	( 19 )	( - )
зобов'язань на соціальні заходи	3110	( 5 )	( - )
зобов'язань з податків і зборів	3115	( 5 )	( - )
зобов'язань на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
зобов'язань на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
зобов'язань на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 5 )	( - )
зобов'язань на оплату авансів	3135	( 28 )	( 37 )
зобов'язань на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
зобов'язань на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
зобов'язань на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
зобов'язань фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
виплати	3190	( 947 )	( 5 000 )
<b>чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-991</b>	<b>-5 037</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
включення від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
нефінансових активів	3205	-	-
включення від отриманих:			
дивідендів	3215	-	-
процентів	3220	-	-
включення від деривативів	3225	-	-
включення від погашення позик	3230	-	-
включення від вибуття дочірнього підприємства та іншої нерухомої одиниці	3235	-	-
включення	3250	-	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	919	5 000
Отримання позик	3305	60	50
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	979	5 050
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-12	13
Залишок коштів на початок року	3405	13	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1	13

Керівник

ЕП АНДРЕЄВ  
ОЛЕГ  
ВІКТОРОВИЧ

Андрєв Олег Вікторович

Головний бухгалтер

ЕП Бейгул  
Тетяна  
Валеріївна

Бейгул Тетяна Валеріївна



КОДИ		
2023	01	01
44036282		

Дата (рік, місяць, число)

ТОВ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
вишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	(1)	-	-	4 999
зміни:									
з облікової помилки	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
прибуток на початок року	4095	5 000	-	-	-	(1)	-	-	4 999
прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(711)	-	-	(711)
прибуток за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
цінкі (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
цінкі (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
змінені курсові ціни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
доходу з іншого сукупного підприємства	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
частка прибутку: власникам (акціонерам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
внесеного прибутку реєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
внесеного до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
частого прибутку, що належить до бюджету підприємства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
частого прибутку до оподаткування (фондів)	4220	-	-	-	-	-	-	-	-





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	919	-	-	-	-	(919)	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	919	-	9
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>919</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(711)</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5 919</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(712)</b>	<b>-</b>	<b>5</b>

Керівник

Андресв Олег Вікторович

Головний бухгалтер

Бейгул Тетяна Валеріївна



ЕП АНДРЕСВ  
ОЛЕГ  
ВІКТОРОВИЧ  
ЕП Бейгул  
Тетяна  
Валеріївна



Дата (рік, місяць, число)

за СДРІОУ

КОД

2022

01

01

11036282

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

508

208

520

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (найовіший) капітал	Капітал у доопцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (неокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Баланс на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Змінювання:									
Внесок облікової									
Внески	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесок зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Визначені курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплата прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку на зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, використаного на створення спеціальних (целевих) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	5 000	-	-	-	-	(5 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 000	-	5 000
<b>Видучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 999</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 999</b>

Керівник

Головний бухгалтер

ОЛЕГ  
ВІКТОРОВИЧ  
ЕП Бейгул  
Тетяна  
Валеріївна

Адресь Олег Вікторович

Бейгул Тетяна Валеріївна



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ»**

Фінансова звітність за 2022 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Примітки до річної фінансової звітності.....	6
1. Основні відомості про товариство.....	6
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	7
3. Основні принципи облікової політики.....	9
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	24
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості .....	26
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	28
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	37
8. Події після дати балансу.....	41
9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	42



## Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН  
Станом на 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
<b>Активи</b>			
<b>Непоточні активи</b>			
Нематеріальні активи	6.2.1	22	25
<b>Загальна сума непоточних активів</b>		<b>22</b>	<b>25</b>
<b>Поточні активи</b>			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2, 6.2.4	5344	5950
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2	1	13
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		5369	5988
<b>Загальна сума поточних активів</b>		<b>5369</b>	<b>5988</b>
<b>Загальна сума активів</b>			
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	6.3.1	5919	5000
Нерозподілений прибуток	6.3.2	(712)	(1)
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>5207</b>	<b>4999</b>
<b>Зобов'язання</b>			
<b>Поточні зобов'язання</b>			
<b>Поточні забезпечення</b>			
Поточні забезпечення		25	-
Інші поточні забезпечення		15	-
Поточні забезпечення за винагородою працівникам		40	-
<b>Загальна сума поточних забезпечень</b>			
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.1	12	-
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.1	110	989
Інші поточні нефінансові зобов'язання			
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		162	989
<b>Загальна сума поточних зобов'язань</b>		<b>162</b>	<b>989</b>
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>162</b>	<b>989</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>5369</b>	<b>5988</b>

Керівник

Головний бухгалтер



**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,  
прибуток та збиток, за функцією витрат**  
За рік, що закінчується 31.12.2022 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Прибуток або збиток</b>			
<b>Валовий прибуток</b>			
Витрати на збут	6.1.4	(5)	
Адміністративні витрати	6.1.5	(112)	(1)
Інша витрата	6.1.6	(594)	
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>(711)</b>	<b>(1)</b>
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>(711)</b>	<b>(1)</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.1.10		
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>(711)</b>	<b>(1)</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>			

Керівник

Головний бухгалтер





# ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2022 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>			
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1	(13)	
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2	(28)	(37)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2	(29)	
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2	947	(5 000)
Проценти отримані	6.5.1		
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)</b>		<b>(991)</b>	<b>(5037)</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Находження від запозичень	6.5.3	60	50
Інші надходження грошових коштів	6.5.3	919	5 0
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані в фінансовій діяльності)</b>		<b>979</b>	<b>505</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>		<b>(12)</b>	<b>1</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>-12</b>	<b>1</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		13	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1	

Керівник

Головний бухгалтер



## ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки							Власний капітал	
		Статутний капітал		Резервний капітал		Нерозподілений прибуток			
		Раніше предст авлені	Відобра жені в поточн ому періоді	Раніше предст авлені	Відобра жені в поточн ому періоді	Раніше предст авлені	Відобра жені в поточн ому періоді	Раніше предст авлені	Відобра жені в поточн ому періоді
Власний капітал на початок періоду			5000			(1)			4999
Чистий прибуток (збиток)							(711)		(711)
Внески до статутного капіталу			919						919
Власний капітал на кінець періоду			5919			(1)	(711)		5207

Керівник

Головний бухгалтер





**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**за звітний період, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
*(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)*

**1. Основні відомості про товариство:**

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ».

Скорочена назва: ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ».

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстроване в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1000661020000017467 від 10 березня 2021 року. Код ЄДРПОУ 44036282. Основні види діяльності товариства за КВЕД:

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

64.19 Інші види грошового посередництва

64.91 Фінансовий лізинг

64.92 Інші види кредитування

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

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

Товариство у 2021 році отримало ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – розпорядження НБУ від 23.04.2021 року, дана ліцензія була анульована 09.09.2022 року;

ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу – розпорядження НБУ від 23.04.2021 року, дана ліцензія була анульована 09.09.2022 року;

ліцензія на надання послуг з факторингу – розпорядження НБУ від 23.04.2021 року.

Станом на **31.12.2022** року залишилась одна діюча ліцензія на надання послуг з факторингу – розпорядження НБУ від 23.04.2021 року

Інформація про видачу ліцензії внесена до Державного реєстру фінансових установ та оприлюднена на офіційному веб-сайті НБУ.

Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіональному розширенні спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.



Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах підприємства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

Діяльність Товариства не носитиме сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

#### Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична адреса Товариства: Україна, 01021, місто Київ, вул. Мечнікова, буд. 16

Товариство здійснюватиме свою основну діяльність за адресою: Україна, 01021, місто Київ, вул. Мечнікова, буд. 16

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2021 р. склала 0 чол.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2022 р. склала 3 чол.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2022 року.

Звітний період: звітний 2022 рік, який починається 01.01.2022р. та закінчується 31.12.2022 р.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 25 квітня 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **2.1. Форма та назви фінансових звітів**

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;



- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2022 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

## 2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, з класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з якою витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється з застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

## 2.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня. Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

## 2.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести у тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

3 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживались для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Однак, станом на дату затвердження фінансової звітності, на території України діє воєнний стан (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р., зі змінами та доповненнями) дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність.



невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території Країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має Представництв, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-з'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

зменшення доходів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окуп.тер., або де вед. Бойові дії);  
знецінення активів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окуп.тер., або де вед. Бойові дії)  
надання пільг від держави (зменшення витрат, щось ще);  
чи є припинені види діяльності, тощо.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

### 2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано для кожного із звітів фінансової звітності суттєвість 5% від суми підсумку.

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від суми підсумку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	5 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	5 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів операційної діяльності	5 % суми чистого руху коштів від
Звіт про зміни у власному капіталі підприємства	5 % розміру власного капіталу

### 3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших



чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

### 3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика переглядається наприкінці кожного року. Остання облікова політика затверджена Наказом № ОБ-1 від "01" квітня 2021 року. До облікової політики були внесені зміни та доповнення, пов'язані зі зміною МСФЗ.

### 3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 2021 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 2021 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6.6.3 цих приміток.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2022 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

За 2021 рік за таксономією		За 2022 рік за таксономією	
Статті Звіту	Сума, тис. грн.	Статті Звіту	Сума, тис. грн.
<b>Звіт про фінансовий стан</b>			
Нематеріальні активи за винятком гудвіл	25	Нематеріальні активи за винятком гудвіл	22
<b>Загальна сума непоточних активів</b>	<b>25</b>	<b>Загальна сума непоточних активів</b>	<b>22</b>
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5950	Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5344
Грошові кошти та їх еквіваленти	13	Грошові кошти та їх еквіваленти	1
<b>Загальна сума активів</b>	<b>5963</b>	<b>Загальна сума активів</b>	<b>5347</b>
Статутний капітал	5 000	Статутний капітал	5 919
Нерозподілений прибуток	-1	Нерозподілений прибуток	-712
<b>загальна сума власного капіталу</b>	<b>4999</b>	<b>загальна сума власного капіталу</b>	<b>5207</b>
поточні зобов'язання	-	поточні забезпечення на винагороди працівників	12
поточні забезпечення	-	інше поточне забезпечення	40
<b>загальна сума поточних забезпечень</b>	<b>-</b>	<b>загальна сума поточних забезпечень</b>	<b>-</b>
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	989	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	110



загальна сума поточних зобов'язань	989	загальна сума поточних зобов'язань	162
Загальна сума власного капіталу і зобов'язань	5988	Загальна сума власного капіталу і зобов'язань	5369
<b>Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток</b>			
<b>Валовий прибуток</b>	-	<b>Валовий прибуток</b>	-
Витрати на збут	-	Витрати на збут	-5
Адміністративні витрати	-1	Адміністративні витрати	-112
Інша витрата	-	Інша витрата	-594
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	-1	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	-711
Прибуток (збиток) до оподаткування	-1	Прибуток (збиток) до оподаткування	-711
Податкові доходи (витрати)	-	Податкові доходи (витрати)	-
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	-1	Прибуток (збиток) від діяльності що триває	-711
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>-1</b>	<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>-711</b>
<b>Звіт про рух грошових коштів</b>			
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	-	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	13
Виплати постачальникам за товари та послуги	-37	Виплати постачальникам за товари та послуги	-28
Виплати працівникам та виплати від їх імені	-	Виплати працівникам та виплати від їх імені	-29
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	-5000	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	-942
Податки на прибуток сплачені (повернені)	-	Податки на прибуток сплачені (повернені)	-5
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-5037	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-991
Находження від запозичень	50	Находження від запозичень	60
Інші надходження грошових коштів	5000	Погашення запозичень	919
чистий рух коштів від фінансової діяльності	5050	чистий рух коштів від фінансової діяльності	979
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>13</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>-12</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	-	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	13
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	13	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1



### 3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, які інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ);

► інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід до МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

#### **Знецінення**

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток (збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.



Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

### **Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників) відповідно до Методики розрахунку резервів для відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності в ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ».

Товариство проводить оцінку фінансових активів щодо наявності об'єктивних ознак знецінення щокварталу. Якщо такі ознаки існують, то Товариство розраховує резерви для відповідного фінансового активу або групи фінансових активів та знижує їх балансову вартість, щоб відобразити збитки в результаті знецінення. Збиткова подія повинна відповідати критеріям суттєвості, якщо подія збитку не є суттєвою, Товариство може не аналізувати її вплив. Суттєвість збиткової події розраховується у межах 5% від суми Дт заборгованості групи. Якщо балансова вартість складає суму міньш ніж 5%, то такий актив може не аналізуватись на предмет суттєвості.

### **Наступні фактори вважаються «подією збитку»:**

- кількість днів прострочення за фінансовим активом перевищує 30 днів;
- події, що призвели до присвоєння дефолту (за внутрішньою класифікацією Товариства – прострочка більше 30 днів або інша інформація про неплатоспроможність клієнта, що отримана Товариством, судові позови щодо банкрутства позичальника тощо );



- статус вимушено реструктуризованого активу, що не обслуговується, тобто такого активу, до якого було вжито ризикову реструктуризацію.

Оцінка фінансових активів щодо наявності об'єктивних ознак знецінення

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1, якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яке відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

#### **Авансові платежі та передоплата**

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

### **3.4. Основні засоби та нематеріальні активи**

#### **3.4.1. Основні засоби**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних або соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) більше одного року та вартість яких більше 20000 грн. Необоротні активи, первісною вартістю яких більше 20000 грн. не визнаються в складі активів та включаються до витрат у момент їх оприбуткування.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

#### **Подальші витрати.**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на подальше обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.



### **Амортизація.**

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат згідно періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань, і не впливають на його залишкову вартість.

### **3.4.2. Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

### **3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.**

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

### **3.5. Оренда**

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що



використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 2021 року.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс. Протягом 2022 року Товариство класифікувало 1 короткостроковий договір оренди приміщення, що відповідають вимогам стандарту МСФЗ 16:

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щорічного орендного платежу, грн.
1	Україна, 01021, місто Київ, вул. Мечнікова, буд. 16	№ б/н від 01.04.2022 року	ТОВ «Стайлінг»	31.12.2021 31.12.2022	5000,00

Товариство протягом 2022 року не виступало орендарем офісного приміщення.

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022р.

В Товаристві відсутні довгострокові договори оренди.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

### 3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

### 3.7. Фінансові зобов'язання

#### Кредити банків

Первісно кредити банків визначаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визначаються у прибутках чи витратах протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з-боку банка-кредитора.

#### Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати активи та виконати зобов'язання одночасно.

#### Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (корисну конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше мовлячи неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втратили економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями



визначаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

### **3.8. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

### **Пенсійні зобов'язання**

У відповідності до українського законодавства Товариство визнає перераховує внески до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

### **3.9. Запаси.**

Запаси відображувати у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO.

У разі уцінки запасів сума уцінки списується безпосередньо до складу витрат.

При вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом чистої вартості реалізації. Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість визнається витратами періоду, в якому визнається відповідний дохід.

### **3.10. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахування повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.



Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

### 3.11. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

### 3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Внесок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п. 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
непередбачені активи»	<p>існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:</p> <p>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і</p> <p>(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.</p>				
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів	<p>Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
фінансової звітності»	МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	<p>Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.</p> <p>Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.</p> <p>Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	не застосовується	



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
	прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.  З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.  Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"><li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li><li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li><li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li><li>• «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</li></ul>	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,	Поправки включають:  Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
<p>Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»</p>	<p>положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>				
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Послання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,</p> <p>відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>				
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"</p> <p>«Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>Права не мають великого впливу</p>

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, які є чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

#### 4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікових політики.

##### Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Облікові політики та такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності та неопределенності, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.



#### **4.1. Судження щодо безперервності діяльності.**

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості пандемії COVID-19 та воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

#### **4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ** Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

#### **4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

#### **4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

На кожную звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

#### **4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції**

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2021 р.

#### **4.7. Використання ставок дисконтування**

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування з використанням ефективної ставки відсотка.

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовується облікова ставка НБУ.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди.



#### 4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за короткостроковим договорами оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», Товариство визнає орендні платежі за короткостроковими договорами, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

#### 4.9. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

#### Основні невизначеності:

Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками,

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

#### 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови ймовірність погашення



	заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку		вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## 5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.21р.		Станом на 31.12.22р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	12	12	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5938	5938	5344	5344
Гроші та їх еквіваленти	13	13	1	1
<b>Усього фінансових активів:</b>	<b>5963</b>	<b>5963</b>	<b>5347</b>	<b>5347</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість в тому разі за розрахунками з бюджетом	-	-	12	12
Поточні забезпечення			40	40
Інші поточні фінансові зобов'язання	989	989	110	110
<b>Усього фінансових зобов'язань:</b>	<b>989</b>	<b>989</b>	<b>162</b>	<b>162</b>

### Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними.

Станом на 31.12.2022 р. на балансі Товариства відсутні фінансові активи, що обліковуються за амортизаційною вартістю. Резерв очікуваних кредитних збитків не нараховувався.

Товариство має на балансі фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.



Ієрархія справедливої вартості:

- а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) – відсутні в обліку Товариства;
- б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2) – відсутні в обліку Товариства;
- в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3) – є в наявності в обліку Товариства.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (рівень 3):

Найменування статті	Станом на 31.12.21р.		Станом на 31.12.22р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	13	13	1	1
- кошти на рахунках в банку та готівка	13	13	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість				
- право грошової вимоги за договорами відступлення	4999	4999	4999	4999
-право грошової вимоги за договорами факторингу	939	939	941	941
-резерв сумнівних боргів по непогашеній дебіторській заборгованості	-	-	594	594
Дебіторська заборгованість за видами авансу	12	12		
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>5963</b>	<b>5963</b>	<b>5347</b>	<b>5347</b>

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банку ПАТ "СЕНС БАНК". Банк є надійними, доступ до коштів не обмежений.

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.

## 6. Розкриття показників фінансової звітності

У звітному періоді основна діяльність Товариства – факторинг.

Основний дохід Товариство планує отримувати від відчуження фінансових інструментів та реалізація запасів на продаж..

### 6.1. Доходи та витрати Товариства:

#### 6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	2021 р.	2022 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт і послуг)	-	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 6.1.2. Собівартість реалізації

Показник	2021 р.	2022 р.
----------	---------	---------



Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт і послуг)	-	-
<b>Всього</b>	-	-

### 6.1.3. Інші доходи

Показник	2021 р.	2022 р.
Інші доходи	-	-
<b>Всього</b>	-	-

### 6.1.4. Витрати на збут

Показник	2021 р.	2022 р.
Сплата судового збору	-	-
<b>Всього</b>	-	5

### 6.1.5. Адміністративні витрати

Показник	2021 р.	2022 р.
зарплата адміністративного апарату	-	36
витрати на соціальне страхування (ЄСВ)	-	8
амортизація	-	3
винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	-	62
витрати на РКО	1	3
<b>Всього</b>	1	112

### 6.1.6. Інша витрата

Показник	2021 р.	2022 р.
Резер сумнівних боргів по придбаних портфелях	-	94
Резерв по непогашеній дебіторській заборгованості	-	500
<b>Всього</b>	-	594

### 6.1.8. Фінансові доходи

Показник	2021 р.	2022 р.
<b>Всього</b>	-	-

### 6.1.9. Фінансові витрати

Показник	2021 р.	2022 р.
<b>Всього</b>	-	-

### 6.1.10. Витрати з податку на прибуток

Показник	2021 р.	2022 р.
Поточний податок на прибуток	-	-

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2022 році 18 відсотків. Протягом 2022 року Товариство є збитковим. Податок на прибуток не нараховувався.

## 6.2. Активи Товариства:



Непоточні активи представлені наступним чином:

#### 6.2.1. Нематеріальні активи

Найменування	на 31.12.2021р.		на 31.12.2022р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Клієнтські ліцензії	18		18	1
Програмна продукція	3,5		3,5	2
<b>Всього</b>	<b>25</b>		<b>25</b>	<b>3</b>
<b>Балансова вартість основних засобів</b>	<b>25</b>		<b>22</b>	

#### 6.2.2. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Станом на 31.12.2022 року запаси на балансі товариства відсутні.

Поточні активи представлені наступними статтями:

#### 6.2.4. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2021р.	на 31.12.2022р.
Дебіторська заборгованість за надані послуги	12	-
Інші поточні фінансові активи	5938	5344
<b>Всього</b>	<b>5950</b>	<b>5344</b>

Станом на 31.12.2021 р

Дебіторська заборгованість за продукцію за розрахунками за видами авансу становить 12 тис. грн., та складається з попередньої оплати за модуль фінансової звітності «Медок».

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 5938 тис. грн. та складається з суми прав вимог за кредитними договорами до боржників - 939 тис. грн. та прав вимог за договором купівлі-продажу частки у статутному капіталі - 4999 тис.грн. Без ПДВ.

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Очікується, що Товариство здійснить отримання прав на майно протягом 2023 року. Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31.12.2021 р. склали 5950 тис. грн.

Дооцінка фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, за звітний період 2021 року не відбувалась

Уцінка фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, за звітний період 2021 року не відбувалась.

Станом на 31.12.2022 р

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 5344 тис. грн. та складається з суми прав вимог за кредитними договорами до боржників - 939 тис. грн. та прав вимог за договором купівлі-продажу частки у статутному капіталі - 4999 тис.грн., а також з нарахованого резерву 406 тис. грн, сформований резерв складає 10% від загальної суми іншої дебіторської заборгованості. Без ПДВ. Погашень за 2022 рік не відбулось, у зв'язку з повномасштабним вторгненням росії фінансовий стан клієнтів не дозволив зробити погашення даних боргів. В даний час Товариство веде перемовини з клієнтами, щодо реструктуризації та погашення боргів.

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».



інструменти: подання».

Очікується, що Товариство здійснить отримання погашення від боржників протягом 2023 року.

Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31.12.2022 р. складають 5344 тис. грн.

Уцінка фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, за звітний період 2022 року не відбувалась.

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Заборгованість за нарахованими процентами	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, позиками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість нових кредиторів за наступним відступленням прав вимоги	-	-	-	-	-	-
Права вимоги до боржників за договорами факторингу	939	-	-	939	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками під час продажу цінних паперів	-	-	-	-	-	-
Права вимоги до боржників за договорами відступлення	4999	-	-	4999	-	-
<b>Всього</b>	<b>5938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду**

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Права вимоги до боржників за договорами факторингу та відступлення	-	-	5938
<b>Всього</b>	-	-	<b>5938</b>

Протягом 2022 року Товариство не здійснило відчуження фінансових інструментів (права вимоги до боржників)..

Зміни	Права вимоги до боржників за договорами факторингу	Всього
Вартість на початок звітного періоду	<b>5938</b>	<b>5938</b>
Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку	-594	-594
Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході	-	-
Придбання	-	-
Продаж	-	-
Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Погашення	-	-
Погашення за рахунок заставного майна	-	-
Інші зміни	-	-
Вартість на кінець звітного періоду	<b>5344</b>	<b>5344</b>



Дебіторська заборгованість обліковується за справедливою.  
Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

### 6.3.1 Відомості про власний капітал.

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі на менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників.

### 6.3.2 Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2021 р., тис. грн.
Статутний капітал	5 919	5 000
Неоплачений капітал	(0)	(0)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(712)	(1)
Всього	5207	4999

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства виключно у грошовій формі.

Учасник Товариства фізична особа – Дмитрієв Єгор Михайлович, 03.02.1988 року народження, реєстраційний номер облікової карти платника податків 3217513615, паспорт СЮ 110092, виданий Жовтневим РВ ГУМВС України в Запорізькій області 05.11.2008 року, частка в статутному капіталі становить 100%.

Станом на 31.12.2022 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 5 919 000,00 (П'ять мільйонів дев'ятсот дев'ятнадцять тисяч ) грн. 00 коп., що становить 100 % від об'явленого.

Статут Товариства зареєстровано 24.03.2021р. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

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

### 6.4. Зобов'язання Товариства:



6.4.1. Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31.12.2022 р. становлять 162 тис. грн. та складаються:

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 12 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість дорівнює 110 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість представляє собою заборгованість по поворотній фінансовій допомозі.

Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31.12.2021 р. становлять 40 тис. грн. та складаються:

нарахованого резерву на відпустки працівникам – 15 тис. грн.

нараховано резерву на проведення аудиту за 2022 рік – 25 тис. грн.

## 6.5. Рух грошових коштів.

### 6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2021	2022
Надходження від продажу товарів та надання послуг	3094	1236
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	2749	1146
<i>Надходження попередньої оплати за договорами купівлі продажу майна</i>	2232	669
<i>Находження коштів від послідууючого відступлення права вимоги</i>		
<i>Повернення заборгованоств за договором відступлення права вимоги</i>	134	
<i>Попередня оплата за договором відступлення права вимоги</i>		477
<i>Інші надходження</i>	383	

### 6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2021	2022
Надходження від повернених авансів	-	13
Виплати на оплату авансів постачальникам за товари та послуги в т.ч.	37	28
<i>Послуги інформатизації</i>		1
<i>ПЗ «Медок»</i>	11	2
<i>Аудиторські послуги</i>		25
<i>програмна продукція BAS Бухгалтерія</i>	25	
<i>ЕЦП</i>	1	
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.		29
<i>заробітна плата працівників</i>	96	19
<i>виплата податків по зп</i>	38	10
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	5000	947
<i>витрачання на сплату судового збору</i>		5
<i>відступлення права вимоги</i>		914
<i>витрачання за договорами факторингу</i>		25



витрачання на РКО		3
Участь в аукціоні	5000	

### 6.5.3. Грошові потоки від / для фінансової діяльності

Стаття руху ГК	2021	2022
Находження від запозичень	50	60
Надходження від збільшення розміру статутного капіталу	5000	919
Чистий рух грошових коштів за звітний період	13	-12
Залишок коштів на початок року	-	13
Залишок коштів на кінець року	13	1

### 6.6. Умовні зобов'язання.

#### Судові позови

Станом на 31.12.2022 року у Товаристві наявні судові справи, у яких Товариство виступає позивачем. Предмет спору стягнення заборгованості з боржників.

У справах, що пов'язані з провадженнями у справах про банкрутство, застосування процедур санації та таке інше, Товариство не приймає участі.

Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

#### Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

### 7.7. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24.

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

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Пов'язаними сторонами Товариства в 2022 році були:

Пов'язаними сторонами Товариства за звітний період визначено:

Таблиця 1.



№ п/п	Назва/П.І.Б.	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства	Відношення до інших осіб
1.	Дмитрієвим Єгором Михайловичем	Україна	Засновник, кінцевий бенефіціарний власник	Інформація міститься в таблиці 2

Таблиця 2.

Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2022 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2021 року, тис. грн.	Документ	Характер операції
Андрееву Олег Вікторович	9	-	Розрахункова відомість	Заробітна плата відповідні нарахування
Дмитрієв Єгор Михайлович	60	-	Угода	Отримана поворотно-фінансова допомога

Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Таблиця 4.

Пов'язана особа	Сальдо на 31.12.2022 року		Сальдо на 31.12.2021 року		Характер залишків операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
	-	110	-	50	Поворотно-фінансова допомога

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

### 8.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент – надання фінансових послуг, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

### 9.9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких має зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

#### Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони



взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

На кінець звітного періоду Товариство має кредитної заборгованості.

### **Ринковий ризик**

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик-факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути:

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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

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



У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

**Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

У звітному періоді Товариство не володіє фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Боргові фінансові інструменти з відсотковою ставкою відсутні.

#### **Концентрація інших ризиків**

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях) які надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.



Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

#### 10. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення.

Інформація за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення станом на 31.12.2022 р. представлена наступним чином:

Ризик ліквідності	За строками погашення				
	на вимогу та до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 2 років	від 2 до 3 років	більше 3 років
<b>Фінансові активи та фінансові зобов'язання</b>					
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-	-
з бюджетом	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	5344	-	-	-
<b>Всього фінансові активи</b>	-	<b>5344</b>	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-
товари, роботи, послуги	-	12	-	-	-
розрахунками з бюджетом	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	-	40	-	-	-



Поточні зобов'язання за договорами факторингу	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	110	-	-	-
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>	-	<b>162</b>	-	-	-
<b>Чистий розрив в строках погашення</b>	-	<b>-5182</b>	-	-	-

Ризик дефолту контрагента.

Ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед дебітором. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності дебітора (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

### 11. Управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності ( 5207 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5919 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (712) тис. грн.

Величина власного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.162, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

### Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Наказом на прийняття внутрішнього аудитора».

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковувється засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами регулятора.

### 12. Події після дати Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2022 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 20.04.2023 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Проте 24 лютого 2022 року відбувся воєнний напад Російської Федерації на територію України та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів



впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Київ зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- можливе знищення активів;
- тимчасове затримання погашення зобов'язань;
- призупинення договірних процесів. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих контрагентів поновлювати угоди протягом 2022 року. Значна кількість підприємств-замовників зазнала суттєвого фінансового впливу та зниження темпів виробництва та отримання коштів, окремі знаходяться в стані простою. Визначити такий вплив неможливо, але специфіка діяльності Товариства, на думку керівництва надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів;
- зупинка діяльності представництв;
- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.



Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

### 13. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 20.04.2023 р. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник

Андреев О.В.

Головний бухгалтер

Бейгул Т.В.





Простінуровано, пронумеровано та  
скріплено печаткою

38. Звердять вісім) аркушів

Директор ТОВ "АК "ЗЕЛПЕР"

*А. В. Деніко*  
Деніко А. В.





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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
за ЄДРПОУ 44026282		
за КВЕД 64.99		
за КСФПГ 240		

Середня кількість працівників 2 3

Адреса, телефон вулиця Мечникова, буд. 16, м. Київ, 01021, Україна

0674033151

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	25	22
первісна вартість	1001	25	25
накопичена амортизація	1002	-	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>25</b>	<b>22</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	12	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 938	5 344
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	13	1
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	13	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	2
Частка перестраховика 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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>5 963</b>	<b>5 347</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>5 988</b>	<b>5 369</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 919
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	(1)	(712)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>4 999</b>	<b>5 207</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	12
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	40
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	989	110
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>989</b>	<b>162</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>5 988</b>	<b>5 369</b>

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП АНДРЕЄВ  
ОЛЕГ  
ВІКТОРОВИЧ  
ЕП Бейгул  
Тетяна  
Валеріївна

Андрєєв Олег Вікторович

Бейгул Тетяна Валеріївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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





Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
44036282		

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ"** за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2022 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 112 )	( 1 )
Витрати на збут	2150	( 5 )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 594 )	( - )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 711 )	( 1 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( 711 )	( 1 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( 711 )	( 1 )

## 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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	(711)	(1)

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	36	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	8	-
Амортизація	2515	2	-
Інші операційні витрати	2520	665	1
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	711	1

## 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

\_\_\_\_\_

Андреев Олег Вікторович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Бейгул Тетяна Валеріївна



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	13	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( - )	( - )
Праці	3105	( 19 )	( - )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 5 )	( - )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 5 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 5 )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 29 )	( 37 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 947 )	( 5 000 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-992</b>	<b>-5 037</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	919	5 000
Отримання позик	3305	60	50
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	979	5 050
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-13	13
Залишок коштів на початок року	3405	13	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	13

Керівник \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Андреев Олег Викторович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Бейгул Тетяна Валеріївна





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	919	-	-	-	-	(919)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	919	-	919
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	919	-	-	-	(711)	-	-	208
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 919	-	-	-	(712)	-	-	5 207

Керівник

\_\_\_\_\_

**Андрєв Олег Вікторович**

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

**Бейгул Тетяна Валеріївна**

\_\_\_\_\_



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ»**

Фінансова звітність за 2022 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Примітки до річної фінансової звітності.....	6
1. Основні відомості про товариство.....	6
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	7
3. Основні принципи облікової політики.....	9
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	24
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості .....	26
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	28
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	37
8. Події після дати балансу.....	41
9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	42

## Комплект фінансової звітності за МСФЗ

### ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
<b>Активи</b>			
<b>Непоточні активи</b>			
Нематеріальні активи	6.2.1	22	25
<b>Загальна сума непоточних активів</b>		<b>22</b>	<b>25</b>
<b>Поточні активи</b>			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2, 6.2.4	5344	5950
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2	1	13
<b>Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам</b>		<b>5369</b>	<b>5988</b>
<b>Загальна сума поточних активів</b>		<b>5369</b>	<b>5988</b>
<b>Загальна сума активів</b>			
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	6.3.1	5919	5000
Нерозподілений прибуток	6.3.2	(712)	(1)
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>5207</b>	<b>4999</b>
<b>Зобов'язання</b>			
<b>Поточні зобов'язання</b>			
<b>Поточні забезпечення</b>			
Інші поточні забезпечення		25	-
Поточні забезпечення за винагородою працівникам		15	-
<b>Загальна сума поточних забезпечень</b>		<b>40</b>	<b>-</b>
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.1	12	-
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.1	110	989
Інші поточні нефінансові зобов'язання			
<b>Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу</b>		<b>162</b>	<b>989</b>
<b>Загальна сума поточних зобов'язань</b>		<b>162</b>	<b>989</b>
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>162</b>	<b>989</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>5369</b>	<b>5988</b>

Керівник

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_



**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,  
прибуток та збиток, за функцією витрат**  
За рік, що закінчується 31.12.2022 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняль ний звітний період
<b>Прибуток або збиток</b>			
<b>Валовий прибуток</b>			
Витрати на збут	6.1.4	(5)	
Адміністративні витрати	6.1.5	(112)	(1)
Інша витрата	6.1.6	(594)	
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>(711)</b>	<b>(1)</b>
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>(711)</b>	<b>(1)</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.1.10		
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>(711)</b>	<b>(1)</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>			

Керівник

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2022 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>			
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1	(13)	
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2	(28)	(37)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2	(29)	
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2	947	(5 000)
Проценти отримані	6.5.1		
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)</b>		<b>(991)</b>	<b>(5037)</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Находження від запозичень	6.5.3	60	50
Інші надходження грошових коштів	6.5.3	919	5 000
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані в фінансовій діяльності)</b>		<b>979</b>	<b>5050</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>		<b>(12)</b>	<b>13</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>-12</b>	<b>13</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		13	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1	13

Керівник

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_



## ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки									
									Власний капітал	
		Статутний капітал		Резервний капітал		Нерозподілений прибуток				
		Раніше предст авлені	Відобра жені в поточн ому періоді	Раніше предст авлені	Відобра жені в поточн ому періоді	Раніше предст авлені	Відобра жені в поточно му періоді	Раніше предст авлені	Відобра жені в поточн ому періоді	
<b>Власний капітал на початок періоду</b>			<b>5000</b>			<b>(1)</b>			<b>4999</b>	
Чистий прибуток (збиток)							<b>(711)</b>		<b>(711)</b>	
<b>Внески до статутного капіталу</b>			919						<b>919</b>	
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>			<b>5919</b>			<b>(1)</b>	<b>(711)</b>		<b>5207</b>	

Керівник

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
*за звітний період, що закінчився 31 грудня 2022 року*  
*(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)*

**1. Основні відомості про товариство:**

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ».

Скорочена назва: ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ».

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1000661020000017467 від 10 березня 2021 року. Код ЄДРПОУ 44036282. Основні види діяльності товариства за КВЕД:

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

64.19 Інші види грошового посередництва

64.91 Фінансовий лізинг

64.92 Інші види кредитування

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

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

Товариство у 2021 році отримало ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – розпорядження НБУ від 23.04.2021 року, дана ліцензія була анульована 09.09.2022 року;

ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу – розпорядження НБУ від 23.04.2021 року, дана ліцензія була анульована 09.09.2022 року;

ліцензія на надання послуг з факторингу – розпорядження НБУ від 23.04.2021 року.

Станом на **31.12.2022** року залишилась одна діюча ліцензія на надання послуг з факторингу – розпорядження НБУ від 23.04.2021 року

Інформація про видачу ліцензії внесена до Державного реєстру фінансових установ та оприлюднена на офіційному веб-сайті НБУ.

Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ», далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні. Розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.



Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах підприємства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

Діяльність Товариства не носитиме сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

#### Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична адреса Товариства: Україна, 01021, місто Київ, вул. Мечнікова, буд. 16

Товариство здійснюватиме свою основну діяльність за адресою: Україна, 01021, місто Київ, вул. Мечнікова, буд. 16

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2021 р. склала 0 чол.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2022 р. склала 3 чол.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Глумачення (КТМФЗ, ПКТ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2022 року.

Звітний період: звітний 2022 рік, який починається 01.01.2022р. та закінчується 31.12.2022 р.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 25 квітня 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **2.1. Форма та назви фінансових звітів**

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;

- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2022 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

## **2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

## **2.3. Валюта надання інформації**

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

## **2.4. Принцип безперервності діяльності**

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

3 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживались для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Однак, станом на дату затвердження фінансової звітності, на території України діє воєнний стан (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р., зі змінами та доповненнями) дають підстави вважати, що є суттєва



невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території Країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має Представництв, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-з'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

зменшення доходів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окуп.тер., або де вед. Бойові дії);  
знецінення активів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окуп.тер., або де вед. Бойові дії)  
надання пільг від держави (зменшення витрат, щось ще);  
чи є припинені види діяльності, тощо.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

### **2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності**

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиноці або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значяться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано для кожного із звітів фінансової звітності суттєвість 5% від суми підсумку.

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від суми підсумку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	5 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	5 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів операційної діяльності	5 % суми чистого руху коштів від
Звіт про зміни у власному капіталі підприємства	5 % розміру власного капіталу

### **3. Основні принципи облікової політики**

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших

чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

### 3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика переглядається наприкінці кожного року. Остання облікова політика затверджена Наказом № ОБ-1 від "01" квітня 2021 року. До облікової політики були внесені зміни та доповнення, пов'язані зі зміною МСФЗ.

### 3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 2021 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 2021 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6.6.3 цих приміток.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2022 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

За 2021 рік за таксономією		За 2022 рік за таксономією	
Статті Звіту	Сума, тис. грн.	Статті Звіту	Сума, тис. грн.
<b>Звіт про фінансовий стан</b>			
Нематеріальні активи за винятком гудвіл	25	Нематеріальні активи за винятком гудвіл	22
<b>Загальна сума непоточних активів</b>	25	<b>Загальна сума непоточних активів</b>	22
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5950	Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5344
Грошові кошти та їх еквіваленти	13	Грошові кошти та їх еквіваленти	1
<b>Загальна сума активів</b>	<b>5963</b>	<b>Загальна сума активів</b>	<b>5347</b>
Статутний капітал	5 000	Статутний капітал	5 919
Нерозподілений прибуток	-1	Нерозподілений прибуток	-712
<b>загальна сума власного капіталу</b>	<b>4999</b>	<b>загальна сума власного капіталу</b>	<b>5207</b>
поточні зобов'язання	-	поточні забезпечення на винагороди працівників	12
поточні забезпечення	-	інше поточне забезпечення	40
<b>загальна сума поточних забезпечень</b>	<b>-</b>	<b>загальна сума поточних забезпечень</b>	<b>-</b>
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	989	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	110



загальна сума поточних зобов'язань	989	загальна сума поточних зобов'язань	162
Загальна сума власного капіталу і зобов'язань	5988	Загальна сума власного капіталу і зобов'язань	5369
<b>Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток</b>			
<b>Валовий прибуток</b>	-	<b>Валовий прибуток</b>	-
Витрати на збут	-	Витрати на збут	-5
Адміністративні витрати	-1	Адміністративні витрати	-112
Інша витрата	-	Інша витрата	-594
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	-1	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	-711
Прибуток (збиток) до оподаткування	-1	Прибуток (збиток) до оподаткування	-711
Податкові доходи (витрати)	-	Податкові доходи (витрати)	-
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	-1	Прибуток (збиток) від діяльності що триває	-711
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>-1</b>	<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>-711</b>
<b>Звіт про рух грошових коштів</b>			
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	-	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	13
Виплати постачальникам за товари та послуги	-37	Виплати постачальникам за товари та послуги	-28
Виплати працівникам та виплати від їх імені	-	Виплати працівникам та виплати від їх імені	-29
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	-5000	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	-942
Податки на прибуток сплачені (повернені)	-	Податки на прибуток сплачені (повернені)	-5
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-5037	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-991
Находження від запозичень	50	Находження від запозичень	60
Інші надходження грошових коштів	5000	Погашення запозичень	919
чистий рух коштів від фінансової діяльності	5050	чистий рух коштів від фінансової діяльності	979
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>13</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>-12</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	-	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	13
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	13	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1

### 3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).;
- ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірною вартістю таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

#### **Знецінення**

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.



Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

### ***Грошові кошти та їхні еквіваленти***

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

### ***Дебіторська заборгованість***

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників) відповідно до Методики розрахунку резервів для відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності в ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ».

Товариство проводить оцінку фінансових активів щодо наявності об'єктивних ознак знецінення щокварталу. Якщо такі ознаки існують, то Товариство розраховує резерви для відповідного фінансового активу або групи фінансових активів та знижує їх балансову вартість, щоб відобразити збитки в результаті знецінення. Збиткова подія повинна відповідати критеріям суттєвості, якщо подія збитку не є суттєвою, Товариство може не аналізувати її вплив. Суттєвість збиткової події розраховується у межах 5% від суми Дт заборгованості групи. Якщо балансова вартість складає суму менше ніж 5%, то такий актив може не аналізуватись на предмет суттєвості.

### **Наступні фактори вважаються «подією збитку»:**

- кількість днів прострочення за фінансовим активом перевищує 30 днів;
- події, що призвели до присвоєння дефолту (за внутрішньою класифікацією Товариства – прострочка більше 30 днів або інша інформація про неплатоспроможність клієнта, що отримана Товариством, судові позови щодо банкрутства позичальника тощо );

- статус вимушено реструктуризованого активу , що не обслуговується, тобто такого активу, до якого було вжито ризикову реструктуризацію .

Оцінка фінансових активів щодо наявності об'єктивних ознак знецінення

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

#### ***Авансові платежі та передоплата***

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

### **3.4. Основні засоби та нематеріальні активи**

#### **3.4.1. Основні засоби**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн. Необоротні активи, первісною вартістю до 20000 грн. не визнаються в складі активів та включаються до витрат у момент їх оприбуткування

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

#### ***Подальші витрати.***

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

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.



### **Амортизація.**

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат згідно періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань, і не впливають на його залишкову вартість.

### **3.4.2. Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

### **3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

### **3.5. Оренда**

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що

використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 2021 року.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс. Протягом 2022 року Товариство класифікувало 1 короткостроковий договір оренди приміщення, що відповідають вимогам стандарту МСФЗ 16:

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щорічного орендного платежу, грн.
1	Україна, 01021, місто Київ, вул. Мечнікова, буд. 16	№ б/н від 01.04.2022 року	ТОВ «Стайлінг»	31.12.2021 31.12.2022	5000,00

Товариство протягом 2022 року не виступало орендарем офісного приміщення.

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022р.

В Товаристві відсутні довгострокові договори оренди.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

### **3.6. Податок на прибуток**

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

### **3.7. Фінансові зобов'язання**

#### ***Кредити банків***

Первісно кредити банків визначаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визначаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з-боку банка-кредитора.

#### ***Згортання фінансових активів та зобов'язань***

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

#### ***Забезпечення***

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



визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

### **3.8. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

#### ***Пенсійні зобов'язання***

У відповідності до українського законодавства Товариство визнає перераховує внески до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

### **3.9. Запаси.**

Запаси відображувати у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO.

У разі уцінки запасів сума уцінки списується безпосередньо до складу витрат.

При вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом чистої вартості реалізації. Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість визнається витратами періоду, в якому визнається відповідний дохід.

### **3.10. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахування повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

### 3.11. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

### 3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
непередбачені активи»	<p>існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:</p> <p>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплату праці та матеріали; і</p> <p>(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прями та розподілені витрати.</p>				
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів	<p>Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
фінансової звітності»	МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	<p>Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.</p> <p>Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.</p> <p>Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	не застосовується	Правки не мали впливу



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
	прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.  З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.  Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"><li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li><li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li><li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li><li>• «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</li></ul>	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,	Поправки включають:  Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
<p>Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»</p>	<p>положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>				
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>Правки не мали впливу</p>



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,</p> <p>відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших нез'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

#### 4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

##### Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.



#### **4.1. Судження щодо безперервності діяльності.**

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості пандемії COVID-19 та воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

#### **4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

#### **4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

#### **4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

#### **4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції**

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2021 р.

#### **4.7. Використання ставок дисконтування**

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування з використанням ефективної ставки відсотка.

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовується облікова ставка НБУ.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди.

#### 4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за короткостроковими договорами оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», Товариство визнає орендні платежі за короткостроковими договорами, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

#### 4.9. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками,

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

#### 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів.  Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані



	заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку		вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## 5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.21р.		Станом на 31.12.22р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	12	12	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5938	5938	5344	5344
Гроші та їх еквіваленти	13	13	1	1
<b>Усього фінансових активів:</b>	<b>5963</b>	<b>5963</b>	<b>5347</b>	<b>5347</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість в тому разі за розрахунками з бюджетом	-	-	12	12
Поточні забезпечення			40	40
Інші поточні фінансові зобов'язання	989	989	110	110
<b>Усього фінансових зобов'язань:</b>	<b>989</b>	<b>989</b>	<b>162</b>	<b>162</b>

### Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними.

Станом на 31.12.2022 р. на балансі Товариства відсутні фінансові активи, що обліковуються за амортизаційною вартістю. Резерв очікуваних кредитних збитків не нараховувався.

Товариство має на балансі фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Ієрархія справедливої вартості:

- а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) – відсутні в обліку Товариства;
- б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2) – відсутні в обліку Товариства;
- в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3) – є в наявності в обліку Товариства.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (рівень 3):

Найменування статті	Станом на 31.12.21р.		Станом на 31.12.22р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	13	13	1	1
- кошти на рахунках в банку та готівка	13	13	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість				
- право грошової вимоги за договорами відступлення	4999	4999	4999	4999
-право грошової вимоги за договорами факторингу	939	939	941	941
-резерв сумнівних боргів по непогашеній дебіторській заборгованості	-	-	594	594
Дебіторська заборгованість за видами авансу	12	12		
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>5963</b>	<b>5963</b>	<b>5347</b>	<b>5347</b>

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Поточні рахунки відкрито у банку ПАТ "СЕНС БАНК". Банк є надійними, доступ до коштів не обмежений.

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.

## 6. Розкриття показників фінансової звітності

У звітному періоді основна діяльність Товариства – факторинг.

Основний дохід Товариство планує отримувати від відчуження фінансових інструментів та реалізація запасів на продаж..

### 6.1. Доходи та витрати Товариства:

#### 6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	2021 р.	2022 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт і послуг)	-	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 6.1.2. Собівартість реалізації

Показник	2021 р.	2022 р.
----------	---------	---------



Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт і послуг)	-	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 6.1.3. Інші доходи

Показник	2021 р.	2022 р.
Інші доходи	-	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 6.1.4. Витрати на збут

Показник	2021 р.	2022 р.
Сплата судового збору	-	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>5</b>

#### 6.1.5. Адміністративні витрати

Показник	2021 р.	2022 р.
зарплата адміністративного апарату	-	36
витрати на соціальне страхування (ЄСВ)	-	8
амортизація	-	3
винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	-	62
витрати на РКО	1	3
<b>Всього</b>	<b>1</b>	<b>112</b>

#### 6.1.6. Інша витрата

Показник	2021 р.	2022 р.
Резер сумнівних боргів по придбаних портфелях	-	94
Резерв по непогашеній дебіторській заборгованості	-	500
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>594</b>

#### 6.1.8. Фінансові доходи

Показник	2021 р.	2022 р.
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 6.1.9. Фінансові витрати

Показник	2021 р.	2022 р.
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 6.1.10. Витрати з податку на прибуток

Показник	2021 р.	2022 р.
Поточний податок на прибуток	-	-

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2022 році 18 відсотків. Протягом 2022 року Товариство є збитковим. Податок на прибуток не нарахувався.

#### 6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

#### 6.2.1. Нематеріальні активи

Найменування	на 31.12.2021р.		на 31.12.2022р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Клієнтські ліцензії	18		18	1
Програмна продукція	3,5		3,5	2
<b>Всього</b>	<b>25</b>		<b>25</b>	<b>3</b>
<b>Балансова вартість основних засобів</b>	<b>25</b>		<b>22</b>	

#### 6.2.2. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Станом на 31.12.2022 року запаси на балансі товариства відсутні.

Поточні активи представлені наступними статтями:

#### 6.2.4. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2021р.	на 31.12.2022 р.
Дебіторська заборгованість за надані послуги	12	-
Інші поточні фінансові активи	5938	5344
<b>Всього</b>	<b>5950</b>	<b>5344</b>

Станом на 31.12.2021 р

Дебіторська заборгованість за продукцію за розрахунками за видами авансу становить 12 тис. грн., та складається з попередньої оплати за модуль фінансової звітності «Медок».

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 5938 тис. грн. та складається з суми прав вимог за кредитними договорами до боржників - 939 тис. грн. та прав вимог за договором купівлі-продажу частки у статутному капіталі - 4999 тис.грн. Без ПДВ.

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Очікується, що Товариство здійснить отримання прав на майно протягом 2023 року. Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31.12.2021 р. складають 5950 тис. грн.

Дооцінка фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, за звітний період 2021 року не відбувалась

Уцінка фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, за звітний період 2021 року не відбувалась.

Станом на 31.12.2022 р

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 5344 тис. грн. та складається з суми прав вимог за кредитними договорами до боржників - 939 тис. грн. та прав вимог за договором купівлі-продажу частки у статутному капіталі - 4999 тис.грн., а також з нарахованого резерву - 594 тис. грн, сформований резерв складає 10% від загальної суми іншої дебіторської заборгованості . Без ПДВ. Погашень за 2022 рік не відбулось, у зв'язку з повномасштабним вторгнення росії фінансовий стан клієнтів не дозволив зробити погашення даних боргів. В даний час Товариство веде перемовини з клієнтами, щодо реструктуризації та погашення боргів.

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові



інструменти: подання».

Очікується, що Товариство здійснить отримання погашення від боржників протягом 2023 року.

Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31.12.2022 р. складають 5344 тис. грн.

Уцінка фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, за звітний період 2022 року не відбувалась.

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітної періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітної періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Заборгованість за нарахованими процентами	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, позиками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість нових кредиторів за наступним відступленням прав вимоги	-	-	-	-	-	-
Права вимоги до боржників за договорами факторингу	939	-	-	939	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками під час продажу цінних паперів	-	-	-	-	-	-
Права вимоги до боржників за договорами відступлення	4999	-	-	4999	-	-
<b>Всього</b>	<b>5938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду**

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Права вимоги до боржників за договорами факторингу та відступлення	-	-	5938
<b>Всього</b>	-	-	<b>5938</b>

Протягом 2022 року Товариство не здійснило відчуження фінансових інструментів (права вимоги до боржників)..

Зміни	Права вимоги до боржників за договорами факторингу	Всього
Вартість на початок звітного періоду	<b>5938</b>	<b>5938</b>
Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку	-594	-594
Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході	-	-
Придбання	-	-
Продаж	-	-
Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Погашення	-	-
Погашення за рахунок заставного майна	-	-
Інші зміни	-	-
Вартість на кінець звітного періоду	<b>5344</b>	<b>5344</b>



Дебіторська заборгованість обліковується за справедливою.  
Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

### 6.3.1 Відомості про власний капітал.

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі на менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників.

### 6.3.2 Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2021 р., тис. грн.
Статутний капітал	5 919	5 000
Неоплачений капітал	(0)	(0)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(712)	(1)
Всього	5207	4999

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства виключно у грошовій формі.

Учасник Товариства фізична особа – Дмитрієв Єгор Михайлович, 03.02.1988 року народження, реєстраційний номер облікової карти платника податків 3217513615, паспорт СЮ 110092, виданий Жовтневим РВ ГУМВС України в Запорізькій області 05.11.2008 року, частка в статутному капіталі становить 100%.

Станом на 31.12.2022 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 5 919 000,00 (П'ять мільйонів дев'ятсот дев'ятнадцять тисяч ) грн. 00 коп., що становить 100 % від об'явленого.

Статут Товариства зареєстровано 24.03.2021р. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

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

### 6.4. Зобов'язання Товариства:

6.4.1. Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31.12.2022 р. становлять 162 тис. грн. та складаються:

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 12 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість дорівнює 110 тис грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість представляє собою заборгованість по поворотній фінансовій допомозі .

Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31.12.2021 р. становлять 40 тис. грн. та складаються:

нарахованого резерву на відпустки працівникам – 15 тис. грн.

нараховано резерву на проведення аудиту за 2022 рік – 25 тис. грн.

## 6.5. Рух грошових коштів.

### 6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2021	2022
Надходження від продажу товарів та надання послуг	3094	1236
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	2749	1146
<i>Надходження попередньої оплати за договорами купівлі продажу майна</i>	2232	669
<i>Находження коштів від послідууючого відступлення права вимоги</i>		
<i>Повернення заборгованоств за договором відступлення права вимоги</i>	134	
<i>Попередня оплата за договором відступлення права вимоги</i>		477
<i>Інші надходження</i>	383	

### 6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2021	2022
Надходження від повернених авансів	-	13
Виплати на оплату авансів постачальникам за товари та послуги в т.ч.	37	28
<i>Послуги інформатизації</i>		1
<i>ПЗ «Медок»</i>	11	2
<i>Аудиторські послуги</i>		25
<i>програмна продукція BAS Бухгалтерія</i>	25	
<i>ЕЦП</i>	1	
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.		29
<i>заробітна плата працівників</i>	96	19
<i>виплата податків по зп</i>	38	10
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	5000	947
<i>витрачання на сплату судового збору</i>		5
<i>відступлення права вимоги</i>		914
<i>витрачання за договорами факторингу</i>		25

витрачання на РКО		3
Участь в аукціоні	5000	

### 6.5.3. Грошові потоки від / для фінансової діяльності

Стаття руху ГК	2021	2022
Находження від запозичень	50	60
Надходження від збільшення розміру статутного капіталу	5000	919
Чистий рух грошових коштів за звітний період	13	-12
Залишок коштів на початок року	-	13
Залишок коштів на кінець року	13	1

### 6.6. Умовні зобов'язання.

#### Судові позови

Станом на 31.12.2022 року у Товаристві наявні судові справи, у яких Товариство виступає позивачем. Предмет спору стягнення заборгованості з боржників.

У справах, що пов'язані з провадженнями у справах про банкрутство, застосування процедур санації та таке інше, Товариство не приймає участі.

Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

#### Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

### 7.7. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24.

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

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Пов'язаними сторонами Товариства в 2022 році були:

Пов'язаними сторонами Товариства за звітний період визначено:

**Таблиця 1.**



№ п/п	Назва/П.І.Б.	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства	Відношення до інших осіб
1.	Дмитрієвим Єгором Михайловичем	Україна	Засновник, кінцевий бенефіціарний власник	Інформація міститься в таблиці 2

Операції з пов'язаними особами:

Таблиця 2.

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2022 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2021 року, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Андрєєву Олег Вікторович	9	-	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
Дмитрієв Єгор Михайлович	60	-	Угода	Отримана поворотно-фінансова допомога

Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Таблиця 4.

Пов'язана особа	Сальдо на 31.12.2022 року		Сальдо на 31.12.2021 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
	-	110	-	50	Поворотно-фінансова допомога

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

### 8.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент – надання фінансових послуг, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

### 9.9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

#### Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що

взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

На кінець звітного періоду Товариство має кредитної заборгованості.

### **Ринковий ризик**

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийняттого для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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

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

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

**Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

У звітному періоді Товариство не володіє фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Боргові фінансові інструменти з відсотковою ставкою відсутні.

#### **Концентрація інших ризиків**

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на території), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.



Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

#### 10. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ризик ліквідності контролюється шляхом укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення.

Інформація за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення станом на 31.12.2022 р. представлена наступним чином:

<i>Ризик ліквідності</i>					
<b>Фінансові активи та фінансові зобов'язання</b>	<b>За строками погашення</b>				
	<b>на вимогу та до 3 місяців</b>	<b>від 3 місяців до 1 року</b>	<b>від 1 до 2 років</b>	<b>від 2 до 3 років</b>	<b>більше 3 років</b>
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-	-
з бюджетом	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	5344	-	-	-
<b>Всього фінансові активи</b>	-	<b>5344</b>	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-
товари, роботи, послуги	-	12	-	-	-
розрахунками з бюджетом	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	-	40	-	-	-

Поточні зобов'язання за договорами факторингу	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	110	-	-	-
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>	-	<b>162</b>	-	-	-
<b>Чистий розрив в строках погашення</b>	-	<b>-5182</b>	-	-	-

Ризик дефолту контрагента.

Ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед дебітором. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності дебітора (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

### 11. Управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності ( 5207 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5919 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (712) тис. грн.

Величина власного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.162, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

### Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Наказом на прийняття внутрішнього аудитора».

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами регулятора.

### 12. Події після дати Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2022 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 20.04.2023 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Проте 24 лютого 2022 року відбувся воєнний напад Російської Федерації на територію України та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових, правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів

впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Київ зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- можливе знищення активів;
- тимчасове затримання погашення зобов'язань;
- призупинення договірних процесів. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих контрагентів поновлювати угоди протягом 2022 року. Значна кількість підприємств–замовників зазнала суттєвого фінансового впливу та зниження темпів виробництва та отримання коштів, окремі знаходяться в стані простою. Визначити такий вплив неможливо, але специфіка діяльності Товариства, на думку керівництва надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів;
- зупинка діяльності представництв;
- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

<b>Подія</b>	<b>Наявність</b>
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.



Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

### **13. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 20.04.2023 р. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник \_\_\_\_\_ Андреев О.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Бейгул Т.В.