

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

**РІЧНИЙ ЗВІТ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2022  
та  
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

AC Crowe Ukraine  
03040 Київ, Україна  
Оболонська Набережна 33  
тел: +380 44 3913003  
office@crowe-ac.com.ua

**Audit / Tax / Advisory**



## **ЗМІСТ**

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2022

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік

Звіт про власний капітал за 2022 рік

Звіт про власний капітал за 2021 рік

Примітки до фінансової звітності

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

## **ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ**

### **1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства**

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

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

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

Організаційно-правова форма Товариства - Товариство з обмеженою відповідальністю.

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

Код за ЄДРПОУ - 43449827.

Види економічної діяльності Товариства:

64.92 Інші види кредитування (основний);

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

Товариство включено до Державного реєстру фінансових установ (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 30.04.2020 року, серія та номер свідоцтва: ФК №1396). Товариство має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 23.06.2020 №1531, безстрокова).

Відповідно до рішення Національного банку України від 18.06.2021 року №21/1612-пк «Про визнання небанківської фінансової групи «ІНСТАФІНАНС» та погодження її відповідальної особи» Товариство було призначене відповідальною особою небанківської фінансової групи «ІНСТАФІНАНС», контролером якої є Акціонерне товариство «Елевінг Консьюмер Файненс» (AS «Eleving Consumer Finance»), попереднє його найменування – Акціонерне товариство «Фандерлі Груп» (AS «Funderly Group»), реєстраційний номер 541031454, Латвійська Республіка.

До складу небанківської фінансової групи «ІНСТАФІНАНС» входили ТОВ «ІНСТАФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 43449827) та ТОВ «НЕКСТ ФІН» (код за ЄДРПОУ 42273178), адресою місцезнаходження цих юридичних осіб була наступна адреса: Україна, 03035, місто Київ, вул. Сурикова, 3.

На підставі рішення учасника ТОВ «НЕКСТ ФІН» від 26.10.2022 №19 Національний банк України ухвалив рішенням №21/1852-рк від 29.12.2022 року відкликання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг та виключення з відомостей Державного реєстру фінансових установ ТОВ «НЕКСТ ФІН». Відповідно листом №30/12-1 від 30.12.2022 Національний банк України повідомлено про рішення №21/211-рк про припинення визнання

## Товариство з обмеженою відповідальністю «ІнстаФінанс»

Звіт про управління за рік, що закінчився 31.12.2022

небанківської фінансової групи «ІНСТАФІНАНС».

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

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

Статут Товариства (друга редакція) затверджений рішенням № 3 Єдиного одноосібного учасника (Засновника) Товариства - АТ «ІейДжі Файненс» (AS “EAG finance” (JSC), юридична особа, що зареєстрована та діє відповідно до законодавства Латвійської Республіки, єдиний реєстраційний номер 40203172682) від 16.06.2020 року.

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

Станом на 31 грудня 2022 року року в Товаристві працювало 53 особи. Середня кількість працівників за 2022 рік становила 74 особи.

Станом на 31 грудня 2021 року статутний капітал становив 6 700 тис. грн.

28 вересня 2022 року одноосібний учасник Товариства - АТ "Елевінг Консьюмер Файненс" прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Товариства за рахунок додаткових вкладів, на 950 тис. євро, що станом на дату прийняття рішення за офіційним курсом НБУ становило еквівалент 33 494,7 тис. грн., а саме із 6 700 тис. грн. до 40 194,7 тис. грн. Керуючись ч.5 ст.18 Закону України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" від 06.02.2018 № 2275-VIII, прийнято рішення, що додатковий вклад у розмірі 950 тис. євро вноситься шляхом зарахування зустрічних однорідних вимог між Товариством та учасником.

Відповідно до Договору відступлення права вимоги №EG-ECF-IF\_28/09/2022 від 28.09.2022 та Додаткової угоди №EG-ECF-IF\_28/09/2022-1 від 28.09.2022 до Договору позики №1/14-07/2020 від 29.07.2020 про заміну сторони у зобов'язанні (частково), право вимоги Кредитора «Елевінг Груп» (“Eleving Group”) до позичальника ТОВ «ІнстаФінанс» щодо повернення



## **Товариство з обмеженою відповідальністю «Інстафінанс»**

Звіт про управління за рік, що закінчився 31.12.2022

частини боргу на загальну суму 950 тис.євро переводяться до нового кредитора AS “Eleving Consumer Finance” (АТ «Елевінг Консьюмер Файненс»), реєстраційний номер 54103145421.

Як наслідок між Товариством і АТ "Елевінг консьюмер файненс" укладено акт зарахування зустрічних однорідних вимог від 28.09.2022, згідно з яким сторони здійснили зарахування зустрічних однорідних вимог на суму 950 тис. євро, за рішенням №19 від 28.09.2022 про збільшення статутного капіталу та за Договором позики №1/14-07/2020 від 29.07.2020.

На 31.12.2022 року статутний капітал Компанії складав 40 195 тис. грн.

Товариство утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних фінансовій діяльності. Достатність капіталу Товариство контролюється використанням нормативів, встановлених НБУ. Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2022 та 2021 років перевищує зовнішні вимоги до мінімального рівня капіталу, встановленого у розмірі 3 млн. грн.

Аудитором Товариства для проведення аудиту фінансової звітності за 2022 рік затверджено Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Кроу Україна» (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 3681).

Перелік послуг що надавався аудитором:

- аудит річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2022, складеної відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та МСФЗ. Метою аудиту є висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на звітну дату та результати його діяльності за звітний період;
- надання обмеженої впевненості щодо річних звітних даних за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, які були підготовлені 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 №123 (далі – Правила, в форматі доступному для візуального сприйняття, а саме форми у вигляді таблиць даних, а критерієм – їх відповідність Правилам).

## **2. Результати діяльності**

За результатами діяльності в 2022 році Компанія отримала збиток в сумі 82 619 тис. грн. (в 2021 році - прибуток в сумі 57 123 тис.грн.). Збиток від операційної діяльності склав 73 016 тис.грн. (в 2021 прибуток в сумі 85 755 тис.грн.).

Процентні доходи за 2022 рік у розмірі 245 485 тис. грн. представлені доходами від надання позик (у 2021 році – 892 606 тис. грн.).

Процентні витрати за 2022 рік у розмірі 16 771 тис. грн. це витрати зі сплати процентів за отриманими Товариством кредитами від пов'язаних сторін (у 2021 році – 17 003 тис. грн.).

**Товариство з обмеженою відповідальністю «ІнстаФінанс»**

Звіт про управління за рік, що закінчився 31.12.2022

## Доходи Товариства за 2022 рік:

<i>(в тисячах гривень)</i>	за 2022 рік	за 2021 рік
Доходи за виданими кредитами	245 485	892 606
Інший операційний дохід, у тому числі:	118 566	34 727
- від продажу кредитного портфелю	61	149
- від надходження	3 885	12 574
- від курсової різниці	-	14 043
- від продажу оборотних активів	352	-
- розформування резерву під очікувані кредитні збитки	114 268	7 961
Інші фінансові доходи	4 034	905
Інші доходи	3 335	5
Всього Доходи	371 420	928 243

## Адміністративні витрати складають:

<i>(в тисячах гривень)</i>	за 2022 рік	за 2021 рік
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	37 288	26 125
ІТ та адміністративні послуги отримані від пов'язаної сторони	5 417	5 322
Комісії банку та винагорода платіжних систем	4 281	20 554
Послуги бюро кредитних історій	602	17 417
Витрати на стягнення кредиторської заборгованості	1 061	5 368
Послуги ІТ	9 582	4 303
Амортизація необоротних активів	1 630	4 061
Офісні витрати (матеріальні та господарські витрати, комунальні платежі, поштові витрати тощо)	1 895	2 907
Витрати на роялті з пов'язаною стороною	8 166	2 898
Телекомунікаційні послуги та інтернет	5 231	1 756
Професійні послуги (аудиторські, юридичні, інші)	1 020	1 600
Інші витрати на персонал (мед. страхування, тренінги)	88	460
Списання МБП	3	353
Транспортні витрати	2	282
Послуги рекрутингу	-	82
Витрати на відрядження	25	76
Інші адміністративні витрати	5 955	15 233
Всього адміністративних витрат	82 246	108 797

## Витрати на збут та інші операційні витрати:

<i>(в тисячах гривень)</i>	за 2022 рік	за 2021 рік
Витрати на збут:	6 771	87 439
Амортизація необоротних активів	2 237	1 268
Проведення акцій по залученню клієнтів	142	958
Маркетингові витрати	4 392	70 543

## Товариство з обмеженою відповідальністю «Інстафінанс»

Звіт про управління за рік, що закінчився 31.12.2022

Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	-	14 670
Інші операційні витрати:	348 050	645 342
Витрати від курсових різниць	37 580	-
Списання кредитної заборгованості	18 550	4 207
Формування резерву під очікувані кредитні збитки	290 262	588 211
Інші витрати	1 658	52 924

Фінансові витрати Товариства у 2022 році були витрати по сплаті відсотків за отриманими кредитами у сумі 16 771 тис. грн., у 2021 – 17 003 тис. грн.

### 3. Ліквідність та зобов'язання

#### Аналіз ліквідності Компанії

Загальний (коефіцієнт покриття)

$$K = \frac{\text{оборотні активи}}{\text{поточні зобов'язання та забезпечення}} = 139\,109 / 22\,084 = 6,30$$

Коефіцієнт швидкої ліквідності

$$K = \frac{\text{оборотні активи (за виключенням запасів)}}{\text{поточні зобов'язання та забезпечення}} = 138\,955 / 22\,084 = 6,29$$

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

##### Фінансові зобов'язання

До складу фінансових зобов'язань Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	31.12.2022	31.12.2021
Довгострокові зобов'язання за отриманим кредитом (основна сума)	131 172	195 666
Короткострокові зобов'язання за отриманим кредитом (основна сума)	-	6 150
Нараховані відсотки за користування кредитними коштами	10 581	1 912
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9 786	18 480
<b>Всього Фінансові Зобов'язання</b>	<b>151 539</b>	<b>222 208</b>

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

## Товариство з обмеженою відповідальністю «Інстафінанс»

Звіт про управління за рік, що закінчився 31.12.2022

отримано у 2020-2021 роках. Термін погашення кредиту – до 29 липня 2025 року. Сума кредитної лінії складає 15 000 тис. євро. Станом на 31 грудня 2022 року залишок отриманих коштів становить 131 172 тис. грн, у валюті кредиту – 3 368 тис. євро. Станом на 31 грудня 2022 року довгострокова заборгованість за основною сумою кредиту за даним договором складає 131 172 тис. грн, короткострокова заборгованість за відсотками становить 10 581 тис. грн., у валюті кредиту 272 тис. євро.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у зв'язку із звичайною діяльністю Товариства - 9 786 тис. грн., у т.ч. 7 724 тис. грн. перед пов'язаною стороною станом на 31 грудня 2022 року.

### Інші зобов'язання

Інші поточні зобов'язання представлені зобов'язаннями за розрахунками з бюджетом 97 тис. грн. станом на 31.12.2022.

<i>(в тисячах гривень)</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Податок на доходи фізичних осіб	-	277
Військовий збір	-	25
ПДВ	97	928
Податок на прибуток	-	7
Розрахунки зі страхування	-	358
<b>Всього Інших зобов'язань:</b>	<b>97</b>	<b>1 595</b>

### 4. Екологічні аспекти

Впливу діяльності підприємства на навколишнє середовище немає.

### 5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Загальна кількість працівників станом на 31.12.2022 р. становить 53 особи, з них 3 – жінки на керівних посадах.

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

Охорона праці та безпека працівників.

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

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

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

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

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

## 6. Політики управління ризиками

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

Політика Товариства стосовно управління зазначеними ризиками описана нижче.

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

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

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

На звітну дату фінансові інструменти Товариства включали:

	2022 рік	2021 рік
	тис. грн	тис. грн
Фінансові активи з фіксованою ставкою	54 485	253 840
Фінансові зобов'язання з фіксованою ставкою	(141 753)	(203 728)

### Кредитний ризик

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

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

Кредитний ризик кредитного портфелю – ризик знецінення позик, тобто втрата позицією вартості внаслідок невиконання або неналежного виконання Позичальником зобов'язань за

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Інстафінанс»**

Звіт про управління за рік, що закінчився 31.12.2022

договором позики або існування реальної загрози такого невиконання (неналежного виконання).

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років всі кредити підлягали погашенню протягом періоду до одного року після звітної дати, середній строк життя кредиту з урахуванням автопродлонгації складає до 4 місяців. Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну суму, що піддається кредитному ризику. Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату була такою:

	<b>2022 рік, тис. грн.</b>	<b>2021 рік, тис. грн.</b>
Заборгованість за кредитами клієнтам (балансова вартість)	54 485	253 840
Грошові кошти, їх еквіваленти, короткострокові депозити	82 037	24 429
Дебіторська заборгованість	1 824	5 026

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

У таблиці нижче наведена інформація про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства станом на 31.12.2022:

Станом на 31 грудня 2022	Балансова вартість	До 3 місяців	3-12 місяців	1-5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання за отриманими кредитами	141 753	10 581	-	131 172	-	141 753
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9 786	9 786	-	-	-	9 786
Всього	151 539	20 367	-	131 172	-	151 539
Станом на 31 грудня 2021	Балансова вартість	До 3 місяців	3-12 місяців	1-5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання за отриманими кредитами	203 728	7 466	22 846	251 155	-	281 467
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	18 480	18 480	-	-	-	18 480
Всього	222 208	25 946	22 846	251 155	-	299 947

**Валютний ризик** – це ризик, пов'язаний з впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Валютний ризик виникає тоді, коли майбутні комерційні операції та

## Товариство з обмеженою відповідальністю «Інстафінанс»

Звіт про управління за рік, що закінчився 31.12.2022

визнані активи і зобов'язання деноміновані у валюті, що не є валютою складання фінансової звітності Товариства. Товариство схильне до валютних ризиків, що виникають унаслідок різних валютних позицій, передусім у зв'язку з ЄВРО. Керівництво Товариства здійснює моніторинг коливань процентних ставок на постійній основі та вживає відповідних заходів.

Від'ємна чиста позиція Товариства у євро станом на 31 грудня 2022 року становила 14 178 тис. грн (станом на 31.12.2021: від'ємна чиста позиція у сумі 202 276 тис. грн), що в основному складається із кредитів отриманих та кредиторською заборгованістю із пов'язаними сторонами.

		2022 рік		2021 рік
<i>Валюта</i>	<b>Зміна в обмінному курсі</b>	<b>Вплив на прибуток до оподаткування</b>	<b>Зміна в обмінному курсі</b>	<b>Вплив на прибуток до оподаткування</b>
Євро	10.00%	<u>(14 178)</u>	10.00%	<u>(20 276)</u>
<b>Усього</b>		<b><u>14 178</u></b>		<b><u>20 276</u></b>
Євро	-10.00%	<u>14 178</u>	-10.00%	<u>20 276</u>
<b>Усього</b>		<b><u>(14 178)</u></b>		<b><u>(20 276)</u></b>

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

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

### 7. Дослідження та інновації

Впроваджується постійна робота над вдосконаленням ERP системи, щоб привести її у відповідність із законодавством, що змінюється, і покращити досвід клієнтів.

### 8. Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2022 року Товариство не має фінансових інвестицій.

### 9. Перспективи розвитку

Товариство здійснює свою діяльність в Україні.

2022 рік - рік повномасштабної війни Росії проти України. Цей фактор повністю поглинув наслідки окупації Криму та частини Донеччини та Луганщини, а також COVID-19.

Прямі збитки України від війни оцінюються у 200 млрд USD, а загальні майже у 1 трлн USD.

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

Сукупна міжнародна бюджетна допомога Україні в 2022 році склала 28 млрд USD. Основні країни-донори – США, ЄС, Канада, Великобританія. Їх внесок становить третину видатків українського зведеного бюджету-2022. При цьому сукупна потреба у фінансуванні перевищила 45 млрд дол. США, і брак коштів від міжнародних партнерів перекрили монетарним фінансуванням НБУ та внутрішніми запозиченнями.

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

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

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

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

Крім того, Група надала Товариству лист підтримки, підтверджуючи зацікавленість у наданні Товариству такої фінансової та іншої підтримки, яка може знадобитися, щоб дозволити Товариству продовжувати свою звичайну діяльність та дозволити їй реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Лист підтримки датований 6 липня 2022 року та охоплює наступні дванадцять місяців від дати його надання. Окрім цього, одноосібний учасник Товариства АТ «Елевінг Консьюмер Файненс» (AS «Eleving Consumer Finance») також надав Товариству лист підтримки від 25.04.2023.

Генеральний директор



Шушані Ніна



**Товариство з обмеженою відповідальністю «Інстафінанс»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**за рік, що закінчився 31.12.2022**

Дата (рік, місяць, число)

КОДІ		
2023	01	01
		45449827
		UAAAAAAAAA000000000001
		240
		6492

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НІСТАФІАНС"** за ЄДРРОУ  
 Територія **Україна** за КАТОРУТ 1  
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КВЕД1  
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД  
 Середня кількість працівників ? **74**  
 Адреса, телефон **вулиця СУРЖКОВА, буд. 3, м. КИЇВ, 02033, Україна** 0504194992  
 Світовий номер: **тис. три, без десятичного знака (окрем розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошовою показником якого наведене в гривнях з копійками)**  
 Складено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці):  
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку 

V
---

  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

Форма №1 Код за ДКУД: **1801001**

<b>А К Т И В</b>	<b>Код</b>	<b>На початок</b>	<b>На кінець</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>звітного періоду</b>	<b>звітного періоду</b>
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	17 268	33 944
первісна вартість	1001	14 720	38 189
накопичена амортизація	1002	1 452	4 245
Незвернені капітальні інвестиції	1005	31	7
Основні засоби	1010	1 667	499
первісна вартість	1011	4 335	1 364
знос	1012	2 688	1 065
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	201	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквизиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих стримових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1098</b>	<b>15 167</b>	<b>34 450</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Залишки	1100	392	154
вироблені залишки	1101	211	67
незвернене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	181	87
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховики	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	216 147	35 954
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 695	1 824
з бюджетом	1135	13	44
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з парасоціальних доходів	1140	37 693	18 531
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	1 007	554
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	24 429	82 037
готівка	1166	-	-
ресурси в банках	1167	24 429	46 620
Витрати майбутніх періодів	1170	311	11
Частина перестраховики у стримових резервах:			
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах пов'язаних витрат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші обороти акцій	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>283 687</b>	<b>139 109</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи побуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>298 854</b>	<b>173 559</b>

Частина	Код радянськ	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 700	40 195
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
акційний довід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	62 727	(19 892)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>69 427</b>	<b>20 303</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	195 666	131 172
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення виїзду персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв наліжових виплат	1532	-	-
резерв на старобанківських пресій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дисконту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>195 666</b>	<b>131 172</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	8 062	10 581
товари, роботи, послуги	1615	18 480	9 786
розрахунками з бюджетом	1620	1 237	97
у тому числі з податку на прибуток	1621	7	-
розрахунками зі страхування	1625	358	-
розрахунками з оплати праці	1630	1 227	-
Поточна кредиторська зборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська зборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за страхового діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	3 872	1 395
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені кошти доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	525	225
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>33 761</b>	<b>22 084</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами побуття</b>			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного підприємства	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>298 854</b>	<b>173 559</b>

Керівник

Головний бухгалтер



Шумані Ніна

ГОЛОВНА ОЛЕНА

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіально-статистичних територіальних громад.

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

КОДИ		
2023	01	01
43449827		

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

Дата (рік, місяць, число)  
 за СДРІКОУ

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код ридика	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	245 485	892 606
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	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	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	245 485	892 606
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	118 566	34 727
<i>у тому числі:</i>	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	( 82 246 )	( 108 797 )
Витрати на збут	2150	( 6 771 )	( 87 439 )
Інші операційні витрати	2180	( 348 050 )	( 645 342 )
<i>у тому числі:</i>	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	-	85 755
збиток	2195	( 73 016 )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	4 034	905
Інші доходи	2240	3 335	5
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 16 771 )	( 17 003 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	69 662
збиток	2295	( 82 418 )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(201)	(12 539)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	57 123
збиток	2355	( 82 619 )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<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>(82 619)</b>	<b>57 123</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 055	1 977
Витрати на оплату праці	2505	30 821	38 481
Відрахування на соціальні заходи	2510	6 413	7 838
Амортизація	2515	3 867	4 071
Інші операційні витрати	2520	394 911	789 211
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>437 067</b>	<b>841 578</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	2650	-	-

Керівник

Ніна Шушуні

Головний бухгалтер

Олена Голубіна



**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	177 775	627 752
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	41	227
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	556	1 019
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3 606	905
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	14	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	363 689	1 691 630
Інші надходження	3095	44 374	11 674
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 75 334 )	( 115 156 )
Праці	3105	( 26 381 )	( 29 426 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 6 782 )	( 7 567 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 10 280 )	( 31 455 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 7 )	( 13 984 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 2 897 )	( 8 573 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 7 376 )	( 8 898 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 23 377 )	( 56 732 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 284 650 )	( 2 103 185 )
Інші витрачання	3190	( 5 202 )	( 44 727 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>158 049</b>	<b>-55 041</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	( 23 642 )	( - )
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>-23 642</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	215	185 659
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	5 164
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	67 831	120 479
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 8 644 )	( 14 609 )
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	( - )	( 6 604 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-76 260</b>	<b>49 131</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>58 147</b>	<b>-5 910</b>
Залишок коштів на початок року	3405	24 429	16 416
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(539)	13 923
Залишок коштів на кінець року	3415	82 037	24 429

Керівник



Головний бухгалтер

Шушані Ніна

Головніна Олена





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	33 495	-	-	-	-	-	-	33 495
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<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>33 495</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(82 619)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(49 124)</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>40 195</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(19 892)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 303</b>

Керівник

Ніна Шушані

Головний бухгалтер

Олена Головіна





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	76	-	-	-	-	140	-	216
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Видучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	(6 745)	-	-	-	-	-	-	(6 745)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(76)	-	-	-	-	(76)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>(6 669)</b>	<b>-</b>	<b>(76)</b>	<b>-</b>	<b>57 123</b>	<b>140</b>	<b>-</b>	<b>50 518</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>					<b>62 727</b>			<b>69 427</b>

Керівник

Головний бухгалтер



Ніна Шушані

Олена Головіна

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ІНСТАФІНАНС»**  
**за 2022 рік**

**1. Основна діяльність**

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

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

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

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

Код за ЄДРПОУ – 43449827.

Види економічної діяльності Товариства:

64.92 Інші види кредитування (основний);

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

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

Товариство має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 23 червня 2020 року № 1531, безстрокова).

Відповідно до рішення Національного банку України від 18.06.2021 року №21/1612-пк «Про визнання небанківської фінансової групи «ІНСТАФІНАНС» та погодження її відповідальної особи» Товариство було призначене відповідальною особою небанківської фінансової групи «ІНСТАФІНАНС», контролером якої є Акціонерне товариство «Елевінг Консьюмер Файненс» (AS «Eleving Consumer Finance»), попереднє його найменування – Акціонерне товариство «Фандерлі Груп» (AS «Funderly Group»), реєстраційний номер 541031454, Латвійська Республіка.

До складу небанківської фінансової групи «ІНСТАФІНАНС» входили ТОВ «ІНСТАФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 43449827) та ТОВ «НЕКСТ ФІН» (код за ЄДРПОУ 42273178), адресою місцезнаходження цих юридичних осіб була наступна адреса: Україна, 03035, місто Київ, вул. Сурикова, 3.

На підставі рішення учасника ТОВ «НЕКСТ ФІН» від 26.10.2022 №19 Національний банк України

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

*Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.*

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

*Примітки до фінансової звітності*

ухвалив рішенням №21/1852-рк від 29.12.2022 року відкликання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг та виключення з відомостей Державного реєстру фінансових установ ТОВ «НЕКСТ ФІН». Відповідно листом №30/12-1 від 30.12.2022 Національний банк України повідомлено про рішення №21/211-рк про припинення визнання небанківської фінансової групи «ІНСТАФІНАНС».

Станом на 31 грудня 2022 року Акціонерне товариство «Елевінг Консьюмер Файненс» (AS «Eleving Consumer Finance») володіє часткою у розмірі 100% статутного капіталу Товариства. Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин Латвійської Республіки Кесенфелдс Айгарс, який опосередковано володіє часткою 34,01% (34,00770681%), у Товаристві.

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство входить до складу групи Eleving Group S.A., компанії якої здійснюють діяльність холдингових компаній, надання мікрофінансових позик, лізингу автомобілів, тощо.

Станом на 31 грудня 2022 року року в Товаристві працювало 53 особи. Середня кількість працівників за 2022 рік становила 74 особи.

Дата затвердження керівництвом Товариства цієї фінансової звітності до випуску 25.04.2023.

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

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

## **2. Бізнес середовище в умовах якого товариство здійснює діяльність**

Товариство здійснює свою діяльність в Україні.

2022 рік - рік повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор повністю поглинув наслідки окупації Криму та частини Донеччини та Луганщини, а також COVID-19.

Прямі збитки України від війни оцінюються у 200 млрд USD, а загальні майже у 1 трлн USD.

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

Сукупна міжнародна бюджетна допомога Україні в 2022 році склала 28 млрд USD. Основні країни-донори – США, ЄС, Канада, Великобританія. Їх внесок становить третину видатків українського зведеного бюджету-2022. При цьому сукупна потреба у фінансуванні перевищила 45 млрд дол. США, і брак коштів від міжнародних партнерів перекрили монетарним фінансуванням НБУ та внутрішніми запозиченнями.

### **Динаміка ВВП**

У 2022 році ВВП України скоротився приблизно на третину - це найбільше падіння економіки в історії України. Для порівняння, фінансова криза 2009 призвела до падіння на 15%, початок війни з РФ – на 6,6% в 2014 та 9,8% в 2015 роках. В 2023 очікується падіння ще на 5%.

*Металургія.* Протягом перших місяців повномасштабного вторгнення чорна металургія втратила приблизно третину своїх активів. Зруйновані «Азовсталь» та ММК ім. Ілліча, відповідно другий і третій за розмірами металургійні заводи України, пошкоджено та зупинено Авдіївський коксохімічний завод. Восени частково постраждав і найбільший металургійний завод – «АрселорМіттал Кривий Ріг». Інші заводи спочатку зупинились, а потім періодично відновлювали виробництво. Окрім власне руйнувань, величезною проблемою стало блокування морських торговельних портів, через які проходила переважна більшість експорту металопродукції.

Все це призвело до сильного падіння показників галузі - випуск металургійної продукції скоротився на 70%. В рейтингу світових виробників сталі Worldsteel Україна впала з 14-го місця в 2021 до 22-го за результатами 2022.

*Енергетика та пальне.* Перші кілька місяців повномасштабного вторгнення в Україні вирувала паливна криза. Агресори зруйнували Кременчуцький нафтопереробний завод (найбільший діючий НПЗ) та низку нафтобаз. Також припинились поставки нафтопродуктів з Росії та Білорусі, які були основними постачальниками. Тож Україні довелося, по суті, з нуля налагоджувати паливну логістику. Позбутися дефіциту та багатогодинних черг вдалося лише в липні, але в буквальному сенсі дорогою ціною. З початку року пальне подорожчало на 65%.

Згодом почалась атака на інший сегмент енергетики – виробництво, передачу та розподіл електричної енергії. Окрім окупації Запорізької АЕС, найбільшої в Європі, в жовтні агресор розпочав завдавати удари по об'єктах генерації та розподілу. Через два місяці після початку таких атак в Україні не залишилось жодної ГЕС та ТЕС, яка б не потрапила під обстріли. Пошкоджено щонайменше половина високовольтних елементів. В результаті Україна стикнулася з дефіцитом електричної енергії. Національний оператор передачі «Укренерго» був змушений обмежувати споживання. Вся країна жила за графіками відімкнень, яких, до того ж, не завжди вдається дотримуватись. Після кожного чергового удару ситуація погіршувалась, і після ракетних ударів 23 листопада був недовгий, але повний блекаут.

Однак поступово критичну енергетичну інфраструктуру було відновлено, а генерація вийшла на рівень, який забезпечує основні потреби споживачів (з врахуванням падіння промислового виробництва в 2 рази). Європейські країни виступили з програмою підтримки енергетичного сектору України шляхом надання обладнання і резервних енергетичних потужностей. Таким чином очікується стабільність на енергетичному ринку найближчим часом.

*Сільське господарство.* Через втрату та мінування територій, логістичні проблеми та незрозумілі перспективи експорту Україна зазнала суттєвих втрат в сільському господарстві. На даний час обробляються площі в 55% від довоєнних. Крім того росія викрала майже 40 млн. тон зернової продукції, яка знаходилась на тимчасово окупованих територіях.

В липні під тиском міжнародних партнерів росія погодилась на «Зернову ініціативу», яка відкрила одеські порти для аграрного експорту. Крім того, трейдерам та логістам вдалося налагодити постачання наземними каналами. Загалом з початку 2022/23 маркетингового року Україна експортувала 20 млн тонн зернових культур. З них експорт через морські порти (в рамках «Зернової ініціативи») склав 14 млн тонн. Цей фактор додав прогнозованості експортним можливостям.

*Зовнішній сектор.* Профіцит поточного рахунку платіжного балансу у 2022 році становив 8.6 млрд USD (5.8% від ВВП) порівняно з дефіцитом у 3.9 млрд USD (1.9% від ВВП) у 2021 році. Профіцит сформувався головним чином завдяки отриманню грантів від міжнародних партнерів і скороченню виплат за інвестиційними доходами. Водночас значно розширилося від'ємне сальдо торгівлі

товарами та послугами, у тому числі за рахунок значних витрат громадян України, які перебувають за кордоном. Без урахування реінвестованих доходів та грантів від міжнародних партнерів дефіцит становив 5.3 млрд USD (у 2021 році профіцит становив 1.0 млрд USD).

Експорт товарів і послуг зменшився на 29.9% в основному через скорочення експорту чорних та кольорових металів на 62.6% та продовольчих товарів на 15.5% (у 2021 році збільшився на 34.3%), тоді як їх імпорту знизився лише на 3.9% (у 2021 році зріс на 33.4%).

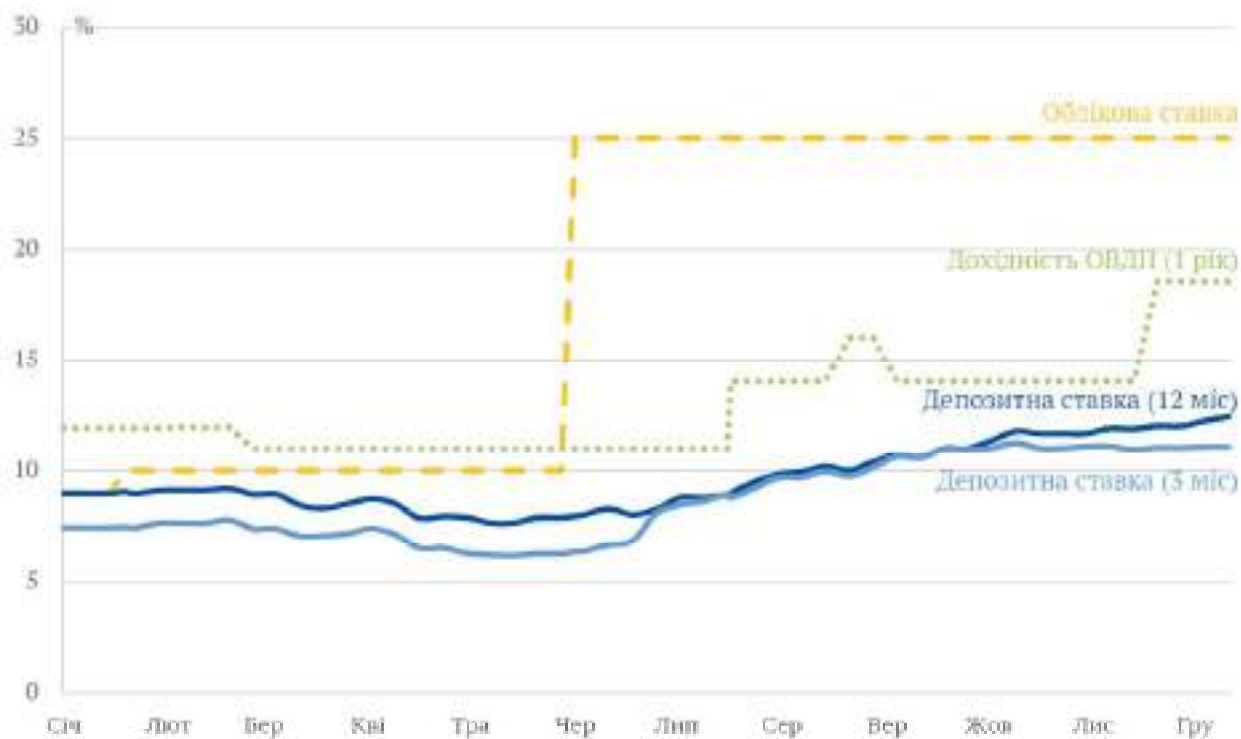
### Монетарний та фінансовий сектори

Інфляція у річному вимірі за підсумками 2022 склала близько 30%. Для країни у стані війни такий рівень інфляції є цілком помірним.

Золотовалютні резерви залишаються стабільними на рівні 28 млрд USD. Ключовим чинником стало надходження міжнародної допомоги від ЄС та Сполучених Штатів.

Нацбанк проводить політику фіксованого валютного курсу від початку повномасштабної війни. Курс зафіксували ще 24 лютого на рівні 29,25 UAH/USD; разом з низкою адміністративних обмежень це рішення дозволило уникнути паніки та обвалу курсу. З часом стала проявлятися розбіжність між офіційним та ринковим курсом валют, і НБУ відкоригував курс, підвищивши його до 36,57 UAH/USD.

НБУ утримує облікову ставку на рівні 25%, а Міністерство фінансів збільшило дохідність річних гривневих військових облігацій до 18,5%. Відповідно середні ставки за депозитами повільно повзли вгору та майже сягнули рівня 12%.



Від початку повномасштабної війни банківська система загалом показала свою стійкість. Переважна більшість банків працює: тільки 2 банки покинули ринок і ще 2 російські банки закриті НБУ.



Кредитування залишається пригніченим в тому числі через високі ставки залучення коштів державою. Певний час зростало корпоративне кредитування, виключно за рахунок позик держбанків, цьому також допомогла програма «5-7-9».

Банки, фактично, діють суто як платіжні посередники – кредитування є дуже обмеженим, надлишкову ліквідність утримують на депозитних сертифікатах НБУ, а решта операцій є майже не активною.

### **Фіскальний сектор**

Зазвичай ПДВ забезпечував половину всіх податкових надходжень. У перші місяці війни податкові надходження від цього найбільшого джерела, ПДВ, скоротилися вдвічі, бюджет недоотримує близько 1 млрд USD щомісяця. Початково зниження економічної активності було спричинене шоком від початку війни, що вплинув на споживання та логістику. Пізніше спрацювали інші чинники: зменшення чисельності споживачів і працівників через виїзд з України і призов до збройних сил, тимчасове звільнення імпорту від ПДВ і митних зборів, значне розширення спрощеної системи оподаткування, весняний дефіцит пального.

Цей спад був частково компенсований великими одноразовими надходженнями в лютому-березні, такими як розподіл прибутку держпідприємств (35,2 млрд грн), податок на прибуток підприємств, включаючи аванси (34,9 млрд грн), прибуток НБУ (18,8 млрд грн) тощо

Одразу ж на початку війни Україна зіштовхнулася з необхідністю фінансувати видатки, що стрімко зросли – передусім воєнні.

Вкрай важливою для того, щоб не допустити гірших з найгірших сценаріїв розвитку економічної ситуації, стала іноземна фінансова (насамперед бюджетна) допомога. Перші іноземні гранти та кредити стали надходити вже за декілька днів після початку повномасштабного вторгнення. З часом іноземне фінансування стало вкрай важливим джерелом фінансування бюджету: за 2022 його обсяги склали 28 млрд доларів – це 60% від усього додаткового фінансування, що отримав український бюджет.

### **Міграція та ринок праці**

Повномасштабне вторгнення росії в Україну створило гуманітарну кризу, якої Європа не бачила з 1940-х років. За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. Українські біженці готові працювати та вкладати в економіку приймаючих країн (у Польщі та Німеччині вже працевлаштувались 430 тис. та 160 тис. українських біженців, відповідно). Значна частина (до 20%) продовжує працювати дистанційно в Україні.

До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО), ця цифра залишається майже незмінною з березня 2022. Близько 3,5 млн українців отримали офіційний статус ВПО, який дає змогу отримувати соціальну допомогу від держави та міжнародних організацій. Люди переїжджають із найбільш небезпечних регіонів сходу та півдня, де тривають бойові дії, у спокійніші центральні та західні; півмільйона мешканців країни знайшли новий дім у столиці. Проте



з початком масових російських обстрілів цивільної енергетичної інфраструктури навіть віддалені від кордонів з країною-агресором області не дають безпекової впевненості. Незважаючи на це, більше 70% ВПО планують повернутися додому. Ситуація з роботою та доходом серед ВПО трохи покращується, проте залишається гіршою, ніж в середньому по Україні. Якщо влітку 2022 до 40% ВПО працездатного віку не працювали, то поточна оцінка складає 31%.

Ситуація на українському ринку праці залишається напруженою. Мінекономіки дає оцінку щодо фактичної кількості безробітних в Україні у 2,6 млн осіб (за прогнозами зростатиме до 2,8 млн осіб у 2023). НБУ оцінює рівень безробіття у 30% та прогнозує його часткове зниження наступного року із збереженням диспропорцій на ринку праці.

Війна зумовлює скорочення доходів українців, номінальних та реальних. В умовах зниження фінансової стійкості підприємств, працедавці відкривають вакансії з меншим рівнем зарплати, знижують або не підвищують зарплати наявним працівникам. 77% українців зазначають, що їхній дохід скоротився у порівнянні з січнем 2022. Номінальні заробітні плати в Україні скоротились на 5% у порівнянні із січнем 2022 р., що за поточної високої інфляції означає суттєве скорочення зарплат в реальному вимірі -21%.

### **Судження щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі**

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

Станом на 31 грудня 2022 року загальні активи Товариства зменшилися на 125 295 тис. грн., що пов'язано із погашенням та подальшим знеціненням кредитного портфеля, що існував станом на 24 лютого 2022 року, у зв'язку із призупиненням активної видачі нових позик. Наразі Товариство зосереджено переважно на діяльності із погашення за існуючим кредитним портфелем.

Керівництво Товариства здійснило кількісний аналіз із врахуванням критичних сценаріїв діяльності Товариства, припускаючи призупинення активної видачі нових кредитів. Згідно з аналізом Товариства, грошові надходження від кредитного портфеля зменшилися, але вони будуть достатніми для покриття операційних витрат.

Товариство входить до складу групи Eleving Group S.A. (далі - Група). Група не має наміру припиняти свою діяльність на території України. Група провела кількісний аналіз із набором критичних сценаріїв операцій Групи, припускаючи в розрахунках призупинення активної видачі нових кредитів в Україні. Група надала Товариству лист підтримки, підтверджуючи зацікавленість у наданні Товариству такої фінансової та іншої підтримки, яка може знадобитися, щоб дозволити Товариству продовжувати свою звичайну діяльність та реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Лист підтримки від 06.07.2022 охоплює наступні дванадцять місяців від дати його надання. Окрім цього, одноосібний учасник Товариства АТ «Елевінг Консьюмер Файненс» (AS «Eleving Consumer Finance») також надав Товариству лист підтримки від 25.04.2023, який охоплює наступні дванадцять місяців від дати його надання.

Водночас на дату подання цієї фінансової звітності важко спрогнозувати тривалість і масштаб бойових дій в Україні. Продовження бойових дій та воєнного стану призведе до продовження діючих адміністративних обмежень Національним банком України, які були прийняті з початку введення військового стану в країні, а саме, було обмежено видачі грошових коштів у національній

та іноземній валюті, обмеження на здійснення переказів валютних цінностей закордон, обмеження для банківських установ здійснювати погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, раніше строку, а також здійснювати реструктуризацію заборгованості шляхом зміни валюти виконання зобов'язання за банківським кредитом з іноземної валюти на гривні, а також можливе введення додаткових адміністративних обмежень з боку української влади. Крім того, продовження бойових дій може призвести до дефіциту людських ресурсів, необхідних для повсякденної діяльності Товариства. Ці умови вказують на існування значних невизначеностей, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність.

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

Незважаючи на те, що керівництво вважає, що воно вживає належних заходів для підтримки стабільності бізнесу Товариства в поточних обставинах, поточне нестабільне бізнес-середовище та продовження військових дій в Україні можуть негативно вплинути на результати та фінансовий стан Товариства у спосіб, який зараз неможливо визначити. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу українського ділового середовища на діяльність і фінансовий стан Товариства. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

### **3. Основи підготовки фінансової звітності**

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

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

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

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

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

Гривня також виступає валютою подання фінансової звітності.

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

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

фінансової звітності, представлені таким чином:

	<b>31 грудня</b>	<b>31 грудня</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Євро	38.9510	30.9226

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

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

#### **Суттєві облікові судження, оціночні значення і допущення**

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

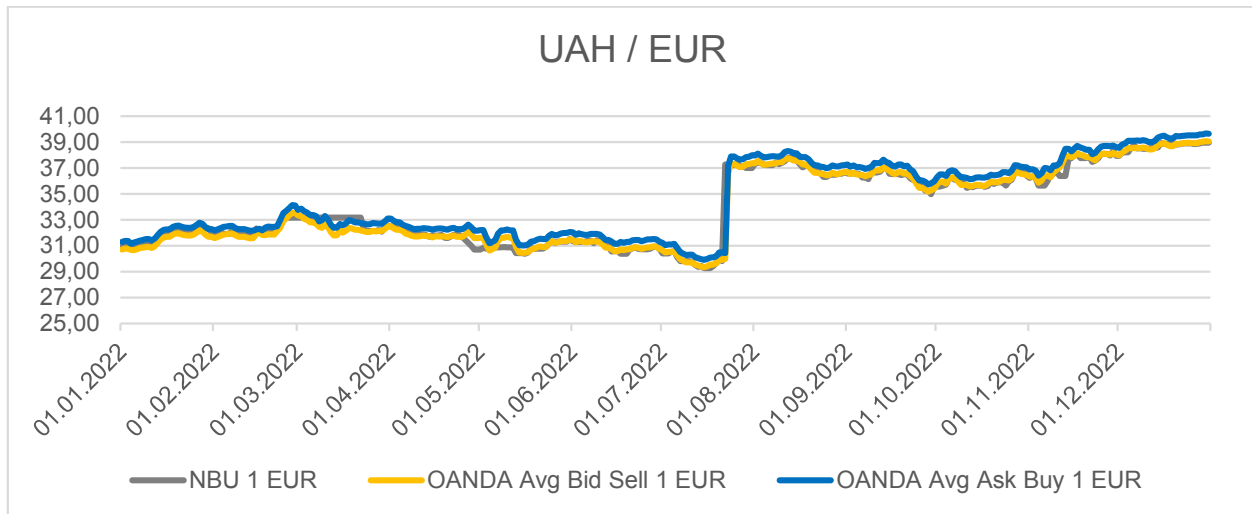
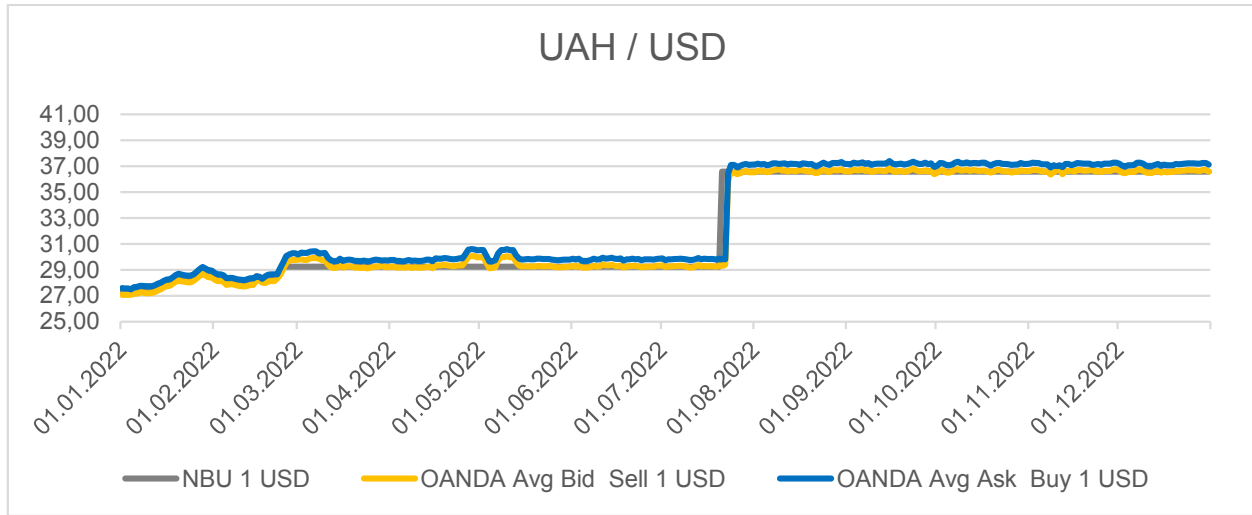
Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, непередбачуваних Товариству, які відображаються в припущеннях в міру і в разі їх виникнення. Позитивні, які мають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, та щодо яких керівництво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

#### **Спот-курс**

Товариство під час перерахунку іноземної валюти використовує в якості спот-курсу офіційні курси гривні до інших валют, встановлені НБУ.

В зв'язку з нестабільністю української валютної системи через військові дії і обмеженою конвертованістю української гривні можливе одночасне існування різних курсів гривні до іншої валюти на різних фінансових ринках.

Керівництво оцінило відповідність курсу, встановленого НБУ, середньоденному (24-годинний період) значенню курсів купівлі та продажу OANDA, одному з найбільших агрегаторів валютообмінних курсів.



Різниця між курсом, встановленим НБУ, і курсом, визначеним OANDA, не перевищує 2% як на звітну дату, так і в середньому за звітний період. Таким чином курс, встановлений НБУ, може слугувати спот-курсом з метою підготовки фінансової звітності.

Більш детально вплив зміни валютних курсів описаний в Примітці 16.

#### 4. Основні положення облікової політики

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

##### (а) Операції в іноземній валюті

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

за обмінним курсом на дату операції. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

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

## **(b) Фінансові інструменти**

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

### ***Фінансові активи***

#### **Первісне визнання та оцінка**

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

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

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

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

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

#### **Подальша оцінка**

Для цілей подальшої оцінки фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

***Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як такі, що оцінюються за***

***справедливою вартістю через інший сукупний дохід (пайові інструменти)***

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

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

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

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

Категорія фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, включає фінансові активи, утримувані для продажу, фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або фінансові активи, в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю. Фінансові активи класифікуються як призначені для реалізації, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включно з відокремленими вбудованими похідними інструментами, також класифікуються як призначені для реалізації, за винятком випадків, коли вони призначені на розсуд Товариства в якості ефективного інструменту хеджування. Фінансові активи, грошові потоки за якими не є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків, класифікуються і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від бізнес-моделі, що використовувалася. Незважаючи на критерії для класифікації боргових інструментів як тих, що оцінювалися за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати боргові інструменти як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо така класифікація усуває або значно зменшує облікову невідповідність.

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

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

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, є фінансовим зобов'язанням або нефінансовим інструментом, відділяється від основного договору і враховується

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

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

### **Припинення визнання**

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

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

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

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

### **Знецінення фінансових активів**

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



утримуюваного забезпечення або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

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

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

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

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

### **Фінансові зобов'язання**

#### **Первісне визнання та оцінка**

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

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

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

#### **Подальша оцінка**

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

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

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

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

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

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

### ***Кредити та позики***

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

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

### ***Припинення визнання***

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

### ***Взаємозалік фінансових інструментів***

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

#### **(с) Основні засоби**

##### ***(і) Власні основні засоби***

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

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

#### *Амортизація*

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисної служби окремих активів. Амортизація нараховується, починаючи з дати введення в експлуатацію, а для об'єктів основних засобів, створених безпосередньо Товариством - з моменту завершення будівництва об'єкту та його готовності до експлуатації.

Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів відображені наступним чином:

	<i>Роки</i>
Меблі, устаткування та офісне обладнання	2
Комп'ютерне обладнання	2
Інші	2

#### **(i) Нематеріальні активи**

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

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

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

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

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

	<i>Роки</i>
Програмне забезпечення	7
Ліцензії	Кількість років, протягом якого ліцензія дійсна, у разі якщо

ліцензія безстрокова, не менш  
ніж 2 роки

Інші

5

## **Знецінення**

### *Фінансові активи*

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

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

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

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

Усі такі активи, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, є значним, оцінюються на можливе знецінення в індивідуальному порядку. В тому випадку, якщо з'ясовується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків їх погашення, не є знеціненими, їх об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже мало місце, але ще не зафіксовано.

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

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

У відношенні фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу, та приведеною вартістю

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

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

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

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

#### *Нефінансові активи*

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

Розмір суми активу, що відшкодовується, або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, є найбільша з двох сум: цінність використання цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж. При розрахунку цінності використання грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості коштів протягом часу та ризику, що є специфічними для даного активу. З метою проведення перевірки на предмет знецінення активи, що не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується прибуття грошових коштів в результаті використання відповідних активів, що продовжується, та це прибуття більшою частиною не залежить від прибуття грошових потоків, що генеруються іншими активами або групою активів.

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, до яких відноситься цей актив, виявляється вищим

ніж його(її) вартість, що відшкодовується. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку за період.

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

## **Резерви**

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

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

## **Оподаткування**

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

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

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

Вимоги за відстроченим податком відображаються в тому розмірі, який відповідає ймовірності того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, що є достатнім для того, щоб покрити тимчасові різниці, неприйнятні видатки за податками та невикористані податкові пільги.

Розмір вимог за відстроченим податком зменшується в тому ступені, в якому не існує більше ймовірність того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

### **Винагорода працівникам**

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

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

### **Визнання доходів і витрат**

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

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

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

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

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

### **Звітність за сегментами**

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

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

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

Товариство вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Товариство не застосувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, випущені, але ще набрали чинності.

### **Обтяжливі контракти – Витрати на виконання контракту – Поправки до МСБО 37**

Обтяжливий контракт – це контракт, за яким витрати, неминучі від виконання зобов'язань за

контрактом (тобто витрати, яких Товариство не може уникнути, оскільки вона має контракт), перевищують економічні вигоди, які очікуються отримати за ним.

Поправки визначають, що під час оцінки того, чи є контракт обтяжливим або збитковим, суб'єкт господарювання має включити витрати, які безпосередньо стосуються контракту на надання товарів або послуг, включаючи додаткові витрати (наприклад, витрати на пряму оплату праці та матеріалів) і розподіл витрат, безпосередньо пов'язаних із діяльністю за контрактом (наприклад, амортизація обладнання, що використовується для виконання контракту, та витрати на управління та нагляд за контрактом). Загальні та адміністративні витрати не пов'язуються безпосередньо з контрактом і виключаються, якщо вони прямо не стягуються з контрагента за контрактом.

Товариство застосувала зміни до договорів, за якими вона не виконала всі свої зобов'язання на початок звітного періоду.

До застосування поправок Товариство не визначила жодних контрактів як обтяжливі, оскільки неминучі витрати за контрактами, якими були витрати на їх виконання, включали лише додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з контрактами.

Відповідно до перехідних положень, Товариство застосовує поправки до контрактів, за якими воно ще не виконало всі свої зобов'язання на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовує поправки (дата початкового застосування) і не перераховувало порівняльну інформацію. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

#### ***Посилання на Концептуальну основу – Поправки до МСФЗ 3***

Поправки замінюють посилання на попередню версію Концептуальної основи МСФЗ посиланням на поточну версію, видану в березні 2018 року, без суттєвих змін до її вимог.

Поправки додають виняток до принципу визнання МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», щоб уникнути проблеми потенційних прибутків або збитків «2-го дня», що виникають за зобов'язаннями та умовними зобов'язаннями, які підпадають під сферу застосування МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» або Тлумачення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі», якщо вони стягуються окремо. Виняток вимагає від суб'єктів господарювання застосовувати критерії МСБО 37 або КТМФЗ 21, відповідно, замість Концептуальної основи, щоб визначити, чи існує поточне зобов'язання на дату придбання.

Поправки також додають новий абзац до МСФЗ 3, який пояснює, що умовні активи не відповідають вимогам для визнання на дату придбання.

Відповідно до перехідних положень, Товариство застосовує поправки перспективно, тобто до об'єднань бізнесу, що відбуваються після початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує зміни (дата першого застосування).

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи, оскільки не було умовних активів, зобов'язань або непередбачених зобов'язань у межах цих поправок, які виникли протягом звітного періоду.

#### ***Основні засоби: надходження до запланованого використання – Поправки до МСБО 16 «Оренда»***

Поправка забороняє суб'єктам господарювання вираховувати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість суб'єкт господарювання визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Відповідно до перехідних положень, Товариство застосовує поправки ретроспективно лише до виробів основних засобів, які ввели в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата



початкового застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, оскільки не було продажу таких виробів, вироблених основними засобами, введеними в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду.

***МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – Дочірнє підприємство, яке вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності***

Поправка дозволяє дочірньому підприємству, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1 оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнської організації, виходячи з дати переходу материнської організації на МСФЗ, якщо не було зроблено жодних коригувань в рамках консолідаційних процедур і наслідків об'єднання бізнесу, коли материнська компанія придбала дочірнє підприємство. Ця поправка також застосовується до асоційованого або спільного підприємства, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, оскільки вона не застосувала вперше МСФЗ.

***МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань***

Поправка роз'яснює суми комісійної винагороди, які суб'єкт господарювання враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або зміненого фінансового зобов'язання від умов початкового фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Подібних поправок до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» не пропонується.

Відповідно до перехідних положень, Товариство застосовує поправку до фінансових зобов'язань, які були змінені або обмінені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата першого застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, оскільки протягом звітного періоду не було змін у фінансових інструментах Товариства.

***МСБО 41 «Сільське господарство» – Оподаткування при оцінці справедливої вартості***

Ця поправка скасовує вимогу в параграфі 22 МСБО 41 про те, що суб'єкти господарювання виключають грошові потоки від оподаткування під час оцінки справедливої вартості активів у сфері застосування МСБО 41.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, оскільки станом на звітну дату воно не мало активів, які підпадають під дію МСБО 41.

**6. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу**

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства.

Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

***МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»***

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування) незалежно від виду

організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

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

МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. Дозволяється дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Цей стандарт не застосовується до Товариства.

#### ***Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових***

У січні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється таке:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає можливість, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо похідний інструмент, вбудований у зобов'язання, що конвертується, сам по собі є пайовим інструментом.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно.

В даний час Товариство аналізує можливий вплив даних поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов існуючих договорів позики.

#### ***Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - Визначення бухгалтерських оцінок***

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування дозволено за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на Товариство.

#### ***Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику***

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних

рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності цими поправками.

В даний час Товариство проводить оцінку впливу цих поправок, які можуть надати на розкриття інформації про облікову політику Товариства.

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

У травні 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 12, які звужують сферу застосування винятку під час первісного визнання відповідно до МСБО 12, щоб він більше не застосовувався до операцій, які призводять до однакових оподатковуваних і вирахуваних тимчасових різниць.

Поправки слід застосовувати до операцій, які відбуваються на або після початку самого раннього представленого порівняльного періоду. Крім того, на початку самого раннього представленого порівняльного періоду відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних із зобов'язаннями щодо оренди та виведення з експлуатації.

В даний час Товариство проводить оцінку впливу цих поправок.

**7. Грошові кошти, їх еквіваленти та короткострокові депозити**

	31.12.2022 рік тис. грн	31.12.2021 рік тис. грн
Грошові кошти, їх еквіваленти та короткострокові депозити:	<b>82 037</b>	24 429
- на поточних рахунках в банках	<b>46 620</b>	876
- короткострокові депозити на строк до 3 міс.	<b>35 000</b>	-
- на транзитних рахунках	<b>417</b>	23 553
<b>Усього грошових коштів, їх еквівалентів та короткострокових депозитів</b>	<b>82 037</b>	24 429

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2022 року грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на поточних, транзитних, та депозитних рахунках. Ці кошти не мають жодних договірних обтяжень та розміщуються на короткий строк у банках для подальших платежів та надходжень від погашення кредитів клієнтами.

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2022 року кошти на рахунках у банках не є

простроченими або знеціненими .

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

Станом на 31 грудня 2022 року кошти на поточних та депозитних рахунках розміщені у двох банках, які є частиною міжнародних фінансових груп.

## 8. Інші фінансові активи

Інші фінансові активи представлені:

(в тисячах гривень)

	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за торговою дебіторською заборгованістю	4 941	4 201
Резерв під очікувані збитки за торговою дебіторською заборгованістю	(3 117)	(506)
Дебіторська заборгованість по виданим кредитам	54 485	253 840
Інша поточна дебіторська заборгованість	554	1 007
<b>Всього Інші Фінансові активи</b>	<b>56 863</b>	<b>258 542</b>

У 2022 році Компанія видавала кредити фізичним особам до 24 лютого 2022 року, до моменту вторгнення російських військ в Україну та початку військових дій на території України.

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання кредитів за попередні звітні періоди:

(в тисячах гривень)

	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання кредитів за попередні роки (кредити клієнтам):	54 486	253 840
за основною сумою кредиту	584 208	648 994
за нарахованими відсотками	317 117	291 478
дисконт	(985)	(14 160)
резерв під очікувані кредитні збитки	(845 854)	(672 472)
<b>Усього кредити клієнтам:</b>	<b>54 486</b>	<b>253 840</b>

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

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

Примітки до фінансової звітності

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

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

## 9. Основні засоби та нематеріальні активи

### Основні засоби

Основні засоби – за 2022 рік:

Первісна вартість	Залишок на початок року			Надход. за звітний період усього	Вибуло у звітному періоді			Аморт. відрахування	Залишок на кінець звітного періоду		
	Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість		Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість		Первісна вартість	Знос	Залишк. баланс. вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11	12	13
Машини та обладнання	1 973	(504)	1 469	43	452	(315)	-	(876)	1 564	(1 065)	499
Актив з права користування	2 382	(2 184)	198	-	2 382	(2 382)	-	(198)	-	-	-
<b>РАЗОМ</b>	<b>4 355</b>	<b>(2 688)</b>	<b>1 667</b>	<b>43</b>	<b>2 834</b>	<b>(2 697)</b>	<b>-</b>	<b>(1 074)</b>	<b>1 564</b>	<b>(1 065)</b>	<b>499</b>

Основні засоби – 2021 рік:

Первісна вартість	Залишок на початок року			Надходження за звітний період усього	Вибуло у звітному році			Амортиз. відрах.	Залишок на кінець року		
	Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість		Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість		Первісна вартість	Знос	Залишк. баланс. вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Машини та обладнання	179	(26)	153	1 797	3	(2)	-	(481)	1 973	(504)	1 469
Актив з права користування	71	(32)	39	2 382	71	(36)	-	(2 186)	2 382	(2 184)	198
<b>РАЗОМ</b>	<b>250</b>	<b>(58)</b>	<b>192</b>	<b>4 179</b>	<b>74</b>	<b>(38)</b>	<b>-</b>	<b>(2 667)</b>	<b>4 355</b>	<b>(2 688)</b>	<b>1 667</b>

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

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

Примітки до фінансової звітності

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

Актив з права користування (право користування нерухомим майном) представлений у фінансовій звітності у складі основних засобів.

Уцінка, дооцінка основних засобів за 2022 рік не проводилася. Зміни методів нарахування амортизації не відбувалося.

**Нематеріальні активи**

## Нематеріальні активи за 2022 рік

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

## Нематеріальні активи за 2021 рік

Первісна вартість	Залишок на початок року			Надход. за звітний період	Вибуло у звітному році			Амортиз. відрах.	Залишок на кінець року		
	Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість		усього	Первісна вартість	Знос		Залишкова балансова вартість	Первісна вартість	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
НМА	3 401	(47)	3 354	11 349	-	-	-	(1 405)	14 720	(1 452)	13 268

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

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

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

Примітки до фінансової звітності

За 2022 рік зміни методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів не відбувалося. Станом на 31.12.2022 Компанія не має необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

## 10. Власний капітал

Власний капітал складається з таких компонентів:

(тисячах гривень)	31.12.2022	31.12.2021
Зареєстрований статутний капітал	40 195	6 700
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(19 892)	62 727
<b>Всього Власний капітал</b>	<b>20 303</b>	<b>69 427</b>

28 вересня 2022 року одноосібний учасник Товариства - АТ "Елевінг Консьюмер Файненс" прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Товариства за рахунок додаткових вкладів, на 950 тис. євро, що станом на дату прийняття рішення за офіційним курсом НБУ становило еквівалент 33 494,7 тис. грн., а саме із 6 700 тис. грн. до 40 194,7 тис. грн. Керуючись ч.5 ст.18 Закону України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" від 06.02.2018 № 2275-VIII, прийнято рішення, що додатковий вклад у розмірі 950 тис. євро вноситься шляхом зарахування зустрічних однорідних вимог між Товариством та учасником.

Відповідно до Договору відступлення права вимоги №EG-ECF-IF\_28/09/2022 від 28.09.2022 та Додаткової угоди №EG-ECF-IF\_28/09/2022-1 від 28.09.2022 до Договору позики №1/14-07/2020 від 29.07.2020 про заміну сторони у зобов'язанні (частково), право вимоги Кредитора «Елевінг Груп» ("Eleving Group") до позичальника ТОВ «Інстафінанс» щодо повернення частини боргу на загальну суму 950 тис.євро переводяться до нового кредитора AS "Eleving Consumer Finance" (АТ «Елевінг Консьюмер Файненс»), реєстраційний номер 54103145421.

Між Товариством і АТ "Елевінг Консьюмер Файненс" укладено акт зарахування зустрічних однорідних вимог від 28.09.2022, згідно з яким сторони здійснили зарахування зустрічних однорідних вимог на суму 950 тис. євро за рішенням від 28.09.2022 № 19 про збільшення статутного капіталу та Договором позики №1/14-07/2020 від 29.07.2020.

## 11. Фінансові зобов'язання

До складу фінансових зобов'язань Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	31.12.2022	31.12.2021
Довгострокові зобов'язання за отриманим кредитом (основна сума)	<b>131 172</b>	195 666
Короткострокові зобов'язання за отриманим кредитом (основна сума)	-	6 150
Нараховані відсотки за користування кредитними коштами	<b>10 581</b>	1 912
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи,	<b>9 786</b>	18 480



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

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

Примітки до фінансової звітності

послуги

<b>Всього Фінансові Зобов'язання</b>	<b>151 539</b>	<b>222 208</b>
--------------------------------------	----------------	----------------

Фінансові зобов'язання Товариства за отриманими кредитами представлені незабезпеченим процентним кредитом у євро у формі кредитної лінії від пов'язаної сторони, який було отримано у 2020-2021 роках. Термін погашення кредиту – до 29 липня 2025 року. Сума кредитної лінії складає 15 000 тис. євро. Станом на 31 грудня 2022 року залишок отриманих коштів становить 131 172 тис. грн, у валюті кредиту – 3 368 тис. євро. Станом на 31 грудня 2022 року довгострокова заборгованість за основною сумою кредиту за даним договором складає 131 172 тис. грн, короткострокова заборгованість за відсотками становить 10 581 тис. грн., у валюті кредиту 272 тис. євро.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у зв'язку із звичайною діяльністю Товариства - 9 786 тис. грн., у т.ч. 7 724 тис. грн. перед пов'язаною стороною станом на 31 грудня 2022 року.

**12. Інші зобов'язання**

Інші поточні зобов'язання представлені зобов'язаннями за розрахунками з бюджетом 97 тис. грн. станом на 31.12.2022.

<i>(в тисячах гривень)</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Податок на доходи фізичних осіб	-	277
Військовий збір	-	25
ПДВ	97	928
Податок на прибуток	-	7
Розрахунки зі страхування	-	358
<b>Всього Інших зобов'язань:</b>	<b>97</b>	<b>1 595</b>

Компанією сформовані поточні забезпечення за майбутніми витратами.

<i>(в тисячах гривень)</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Резерв оплати відпусток	<b>1 275</b>	2 663
Забезпечення інших витрат та платежів	<b>120</b>	1 209
Разом	<b>1 395</b>	3 872

**13. Доходи та витрати Компанії**

До складу доходів відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	<b>за 2022 рік</b>	<b>за 2021 рік</b>
Доходи за виданими кредитами	<b>245 485</b>	892 606
Інший операційний дохід, у тому числі:	<b>118 566</b>	34 727
- від продажу кредитного портфелю	61	149
- від надходження	3 885	12 574
- від курсової різниці	-	14 043
- від продажу оборотних активів	352	-

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

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

Примітки до фінансової звітності

- розформування резерву під очікувані кредитні збитки	114 268	7 961
Інші фінансові доходи (% нараховані на залишок коштів на рахунках та короткострокових депозитах)	<b>4 034</b>	905
Інші доходи (прощення боргу пов'язаних осіб)	<b>3 335</b>	5
<b>Всього Доходи</b>	<b>371 420</b>	928 243

**Адміністративні витрати складають:**

<i>(в тисячах гривень)</i>	<b>за 2022 рік</b>	за 2021 рік
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	37 288	26 125
ІТ та адміністративні послуги отримані від пов'язаної сторони	5 417	5 322
Комісії банку та винагорода платіжних систем	4 281	20 554
Послуги бюро кредитних історій	602	17 417
Витрати на стягнення кредиторської заборгованості	1 061	5 368
Послуги ІТ	9 582	4 303
Амортизація необоротних активів	1 630	4 061
Офісні витрати (матеріальні та господарські витрати, комунальні платежі, поштові витрати тощо)	1 895	2 907
Витрати на роялті з пов'язаною стороною	8 166	2 898
Телекомунікаційні послуги та інтернет	5 231	1 756
Професійні послуги (аудиторські, юридичні, інші)	1 020	1 600
Інші витрати на персонал (мед. страхування, тренінги)	88	460
Списання МБП	3	353
Транспортні витрати	2	282
Послуги рекрутингу	-	82
Витрати на відрядження	25	76
Інші адміністративні витрати	5 955	15 233
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>82 246</b>	<b>108 797</b>

**Витрати на збут та інші операційні витрати:**

<i>(в тисячах гривень)</i>	<b>за 2022 рік</b>	за 2021 рік
<b>Витрати за збут:</b>	<b>6 771</b>	<b>87 439</b>
Амортизація необоротних активів	2 237	1 268
Проведення акцій по залученню клієнтів	142	958
Маркетингові витрати	4 392	70 543
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	-	14 670
<b>Інші операційні витрати:</b>	<b>348 050</b>	<b>645 342</b>
Витрати від курсових різниць	37 580	-
Списання кредитної заборгованості	18 550	4 207
Формування резерву під очікувані кредитні збитки	290 262	588 211

Інші витрати	1 658	52 924
--------------	-------	--------

У складі фінансових витрат Товариство відображає витрати по сплаті відсотків за отриманими кредитами, що у 2022 році склали 16 771 тис. грн., у 2021 – 17 003 тис. грн.

#### 14. Податок на прибуток

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації. Згідно з прийнятим законодавством нормативна ставка податку на прибуток в 2021-2022 роках становить 18% . Станом на 31.12.2022 Компанія має непокритий збиток в розмірі 82 619 тис. грн. Станом на 31 грудня 2021 року відстрочений податковий актив складав 201 тис.грн. із розрахунку: сума витрат на створення забезпечень за вирахуванням суми використання створених забезпечень 1 119 тис.грн \* 18%. Станом на 31 грудня 2022 року поточні забезпечення розформовані у зв'язку із використанням створених раніше забезпечень.

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

<i>(в тисячах гривень)</i>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Прибуток до оподаткування	-	69 662
Нормативна ставка	<b>18%</b>	18%
<b>Обчислена сума податку</b>	-	-
Сторнування відстрочених податкових активів (зобов'язань)	-	-
<b>Витрати (доходи) з податку на прибуток</b>	<b>(201)</b>	<b>(12 539)</b>

#### 15. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

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

Примітки до фінансової звітності

	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Грошові кошти	82 037	-	-	82 037	82 037
Інші Фінансові активи	-	-	56 863	56 863	56 863
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Фінансові зобов'язання	-	-	151 539	151 539	151 539

У 2022 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися. Значних неспостережуваних вихідних даних, які використовуються для оцінок справедливої вартості, віднесених до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, не було.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2021:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Грошові кошти	24 429	-	-	24 429	24 429
Інші Фінансові активи	-	-	282 971	282 971	282 971
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Фінансові зобов'язання	-	-	222 733	222 733	222 733

У 2021 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися. Значних неспостережуваних вихідних даних, які використовуються для оцінок справедливої вартості, віднесених до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, не було.

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів та короткострокових депозитів, дебіторської заборгованості, виданих кредитів та кредиторської заборгованості дорівнює їх балансовій вартості.

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

**16. Управління ризиками**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Компанія прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Компанії включає грошові кошти.

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

#### **Чутливість до іноземних валют**

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

Від'ємна чиста позиція Товариства у ЄВРО станом на 31 грудня 2022 року становила 141 782 тис. грн (станом на 31.12.2021: від'ємна чиста позиція у сумі 202 756 тис. грн), що в основному складається з кредитів отриманих та кредиторською заборгованістю з пов'язаними сторонами.

	2022 рік		2021 рік	
<i>Валюта</i>	Зміна в обмінному курсі	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна в обмінному курсі	Вплив на прибуток до оподаткування
Євро	10.00%	(14 178)	10.00%	(20 276)
<b>Усього</b>		<b>14 178</b>		<b>20 276</b>

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

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

Примітки до фінансової звітності

Євро	-10.00%	<u>14 178</u>	-10.00%	<u>20 276</u>
<b>Усього</b>		<b><u>(14 178)</u></b>		<b><u>(20 276)</u></b>

### Аналіз кредитного ризику

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

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

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

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

Кредитний ризик для грошових коштів , що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має рахунки в банках з високою репутацією та кредитним рейтингом.

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

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

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

### Аналіз ризику ліквідності

Компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

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

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

На 31 грудня 2022 року	На вимогу	До 3х місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
<b>Фінансові активи</b>						
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари,	-	201 466	200 776	181 966	-	584 208

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

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

Примітки до фінансової звітності

роботи, послуги (кредити видані)

-мінус резерв під знецінення	-	(178 068)	(188 746)	(181 966)	-	(548 780)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (за виданими кредитами)	-	66 290	151 087	99 740	-	317 117
-мінус резерв під знецінення	-	(58 537)	(139 324)	(99 740)	-	(297 601)
-мінус резерв під знецінення оплати клієнтів за продовження терміну користування кредитом	-	(985)	-	-	-	(985)
Інші фінансові активи		5 495	-	-	-	5 495
-мінус резерв під знецінення		(3 117)				(3 117)
Гроші та їх еквіваленти	47 037	35 000	-	-	-	82 037
<b>Разом Фінансові активи</b>	<b>47 037</b>	<b>308 251</b>	<b>351 863</b>	<b>281 706</b>	-	<b>988 857</b>
		<b>(240 707)</b>	<b>(328 070)</b>	<b>(281 706)</b>		<b>(850 483)</b>

**Фінансові зобов'язання**

Інші довгострокові зобов'язання (кредити отримані)	-	-	-	131 172	-	131 172
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	10 581	-	-	-	10 581
Кредиторська заборгованість	-	9 786	-	-	-	9 786
Інші поточні зобов'язання	-	225	-	-	-	225
<b>Разом Фінансові зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>20 592</b>	<b>-</b>	<b>131 172</b>	<b>-</b>	<b>151 764</b>

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

<i>На 31 грудня 2021 року</i>	<i>На вимогу</i>	<i>До 3х місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Більше 5 років</i>	<i>Всього</i>
<b>Фінансові активи</b>						
Дебіторська заборгованість за	230 491	131 915	286 588	-	-	



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

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

Примітки до фінансової звітності

продукцію, товари, роботи, послуги (кредити видані)						648 994
-мінус резерв під знецінення	(37 018)	(110 402)	(285 427)	-	-	(432 847)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (за виданими кредитами)	41 225	85 663	164 590	-	-	291 478
-мінус резерв під знецінення	(6 544)	(72 013)	(161 068)			(239 625)
-мінус резерв під знецінення оплати клієнтів за продовження терміну користування кредитом	(14 160)	-	-	-	-	(14 160)
Гроші та їх еквіваленти	24 429	-	-	-	-	24 429
<b>Разом Фінансові активи</b>	<b>296 145</b>	<b>217 578</b>	<b>451 178</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>964 901</b>
	<b>(57 722)</b>	<b>(182 415)</b>	<b>(446 495)</b>			<b>(686 632)</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>						
Довгострокові зобов'язання (кредити отримані)	-	-	-	195 666	-	195 666
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	8 062	-	-	8 062
Кредиторська заборгованість	-	18 480	-	-	-	18 480
<b>Разом Фінансові зобов'язання</b>		<b>18 480</b>	<b>8 062</b>	<b>195 666</b>	<b>-</b>	<b>222 208</b>

**17. Операції з пов'язаними сторонами**

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

Відповідно до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, до пов'язаних осіб Компанії за 2022 рік належить юридична особа належним чином зареєстрована та існуюча за законодавством Латвійської Республіки, реєстраційний номер 54103145421 - AS «Eleving Consumer Finance» (АТ «Елевінг Консьюмер Файненс»). Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість перед AS «Eleving Consumer Finance» (АТ «Елевінг Консьюмер Файненс») складає 145 684 тис. грн. (у валюті договорів

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

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

Примітки до фінансової звітності

3 740 тис. євро, з них:

- за договором про надання послуг №2/10-05/2020 від 01.10.2020 заборгованість складає 2 061 тис. грн або 53 тис. євро;
- за договором поставки програмної продукції №01/01 від 01.12.2022 заборгованість складає 5 663 тис. грн. або 145 тис. євро;
- згідно договору позики № 1/14-07/2020 від 29.07.2020 та додаткової угоди №EG-ECF-IF-29/12/2022 до договору позики № 1/14-07/2020 від 29.07.2020 про відступлення прав вимоги та заміну сторони у зобов'язанні (частково) від 30.12.2022 довгострокова заборгованість за основною сумою боргу складає 131 172 тис.грн. (у валюті договору – 3 368 тис.євро), короткострокова заборгованість по нарахованих відсотках складає 6 788 тис.грн (у валюті договору – 174 тис.євро).

Відповідно до постанови Національного банку України від 24.02.2022 № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» встановлено обмеження щодо купівлі іноземної валюти та виведення капіталу з України, у зв'язку з чим є обмеження можливості Товариства здійснювати погашення кредиту AS «Eleving Consumer Finance» (АТ «Елевінг Консьюмер Файненс»). AS «Eleving Consumer Finance» (АТ «Елевінг Консьюмер Файненс») не має наміру відкликати або іншим чином вимагати дострокового погашення кредиту.

Протягом 2022 року відбувалися також операції з наступними пов'язаними сторонами:

- Елевинг Груп (Eleving Group), акціонерне товариство що діє за законами Люксембургу, зареєстроване в реєстрі Люксембургу під номером В 174457, юридична адреса:8-10, Авеню де ля Гар, Д-1610, м. Люксембург, Велике Герцогство Люксембург яке відповідно до договору позики №14-07/2020 було Кредитором по незабезпеченому процентному кредиту у євро у формі кредитної лінії, який було отримано Товариством у 2020-2022 роках. Термін погашення кредиту – до 29 липня 2025 року. Відповідно до додаткової угоди №EG-ECF-IF-29/12/2022 до договору позики № 1/14-07/2020 від 29.07.2020 про відступлення прав вимоги та заміну сторони у зобов'язанні (частково) від 30.12.2022, новим кредитором виступає AS «Eleving Consumer Finance» (АТ «Елевінг Консьюмер Файненс»), реєстраційний номер 54103145421. Сума кредитної лінії за укладеним договором складає 15 000 тис. євро. Станом на 31 грудня 2022 року залишок заборгованості по відсотках перед «Елевинг Груп» (Eleving Group) становить 3 793 тис. грн. (у валюті кредиту – 97 тис. євро), заборгованість за основним боргом на користь «Елевинг Груп» (Eleving Group) відсутня.
- ТОВ «НЕКСТ ФІН», код 42273148, на підставі договору №1-ЮО від 10.09.2020, за яким ТОВ «НЕКСТ ФІН» був Кредитодавцем, предметом договору було надання кредиту, заборгованість станом на 31.12.2021 за основною сумою кредиту складала 6 150 тис. грн., за відсотками – 63 тис. грн. В 2022 році 07.02.2022 було надано транш в сумі 215 тис.грн., а 21.06.2022 була повернута основна сума кредиту у розмірі 3 365 тис. грн. Також протягом року було нараховано відсотків на загальну суму 545 тис.грн та сплачено відсотків в сумі 519 тис.грн. Відповідно до угоди про прощення боргу від 29.12.2022 ТОВ «НЕКСТ ФІН» (Кредитодавець) звільнив (Позичальника) від зобов'язань повернення Кредитодавцю кредиту в сумі 3 000 тис. грн. та перерахування відсотків, нарахованих за умовами договору в сумі 89 тис. грн. Станом на 31.12.2022 року зобов'язання за зазначеним договором відсутні.
- ТОВ «НЕКСТ ФІН», код 42273148, на підставі ліцензійного договору №06/10/21 від

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

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

Примітки до фінансової звітності

06.10.2021 року виступав Ліцензіаром. Станом на 31.12.2021 року Заборгованість Товариства перед Ліцензіаром складала 2 897 тис. грн. 30.06.2022 року було укладено угоду про припинення ліцензійного договору №06/10/21 від 06.10.2021 року. Відповідно до угоди про прощення боргу від 29.12.2022 ТОВ «НЕКСТ ФІН» (Ліцензіар) звільнив Товариство від зобов'язань перерахування Ліцензіару винагороду в сумі 246 тис. грн. Станом на 31.12.2022 року зобов'язання за зазначеним договором відсутні.

- ТОВ «ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ДІЯ-АКТИВ», код 43024915, на підставі договору субсуборенди №01/12/2022-ДА від 01.12.2022 року є Субсуборендарем, ТОВ «ІНСТАФІНАНС», код 43449827 є Суборендарем відповідно до договору суборенди від 18.11.2022 по суборенді Приміщення, що належить на праві приватної власності ТОВ «ОФІСНІ ТЕХНОЛОГІЇ», право власності якого зареєстровано у державному реєстрі речових прав на нерухоме майно. Станом на 31.12.2022 року заборгованість перед Товариством складає 3,5 тис. грн.
- ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДІНЕРО», код 41350844, на підставі договору субсуборенди №01/12/2022-Д від 01.12.2022 року є Субсуборендарем, Товариство є Суборендарем відповідно до договору суборенди від 18.11.2022 по суборенді приміщення, що належить на праві приватної власності ТОВ «ОФІСНІ ТЕХНОЛОГІЇ», право власності якого зареєстровано у державному реєстрі речових прав на нерухоме майно. Станом на 31.12.2022 року заборгованість перед Товариством складає 3,5 тис. грн.
- ТОВ «НЕКСТ ФІН», код 42273148, на підставі договору субсуборенди №01/12/2022-НФ від 01.12.2022 року є Субсуборендарем, Товариство є Суборендарем відповідно до договору суборенди від 18.11.2022 по суборенді приміщення, що належить на праві приватної власності ТОВ «ОФІСНІ ТЕХНОЛОГІЇ», право власності якого зареєстровано у державному реєстрі речових прав на нерухоме майно. Станом на 31.12.2022 року заборгованість перед Товариством складає 3,5 тис. грн.
- Також протягом року відбулися операції з купівлі-продажу власних ноутбуків: ТОВ «Інстафінанс» придбав у ТОВ «НЕКСТ ФІН» ноутбук вартістю 7000 грн.; у ТОВ «ФК «Дінеро» ноутбуки загальною вартістю 11 тис.грн.; та продав ноутбук вартістю 14 тис.грн. на ТОВ «ФК «Дінеро». Купівля-продаж техніки відбулася у зв'язку зі змінами в особовому складі компаній. Заборгованості на початок та кінець звітного періоду за даними операціями немає.

За рік, що закінчився 31.12.2022, винагорода провідного управлінського персоналу склала 658 тис. грн., за 2021 рік – 300 тис. грн.

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

<i>(в тисячах гривень)</i>	<b>31.12.2022</b>	31.12.2021
<i>З безпосередньою материнською компанією, у тому числі</i>	145 684	4 864
кредиторська та інша поточна заборгованість	7 724	4 864
Довгострокова заборгованість за кредитами отриманими	131 172	-
Короткострокова заборгованість за відсотками по кредиту	6 788	-
<i>З компаніями під спільним контролем, у тому числі</i>	11	9 111
Дебіторська та інша поточна заборгованість	11	-
Кредиторська та інша поточна заборгованість	-	2 898
заборгованість за кредитами отриманими	-	6 213

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

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

Примітки до фінансової звітності

З кінцевою материнською компанією, у тому числі	3 793	197 515
Заборгованість за кредитами отриманими	3 793	197 515

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

(в тисячах гривень)	31.12.2022	31.12.2021
З безпосередньою материнською компанією, у тому числі	13 703	41 667
Адміністративні та інші операційні витрати	13 583	41 667
Процентні витрати	120	-
З компаніями під спільним контролем, у тому числі	3000	4 137
Адміністративні та інші операційні витрати	2455	2 898
Процентні витрати	545	1 239
З кінцевою материнською компанією, у тому числі	16 106	15 764
Процентні витрати	16 106	15 764

**18. Фактичні та умовні зобов'язання**

**Умовні податкові зобов'язання.** Товариство здійснює діяльність в Україні, тобто під юрисдикцією українських податкових органів. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків і законодавства, що часто змінюється, але може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною та державною податковими адміністраціями і Міністерством фінансів та іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством мають право застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин цей термін може бути продовжений.

Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, виходячи з його тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

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

**19. Події після звітного періоду**

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

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Ніна Шушані

Олена Головіна

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»

Національному банку України

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС» (далі – Компанія), що складається з Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, Звіту про сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2022 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

#### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

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

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

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

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

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління Компанії за 2022 рік, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії 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 Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

### Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

*Основні відомості про аудиторську фірму*

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА  
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33

Інформація про реєстрацію в Реєстрі  
аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право  
проводити обов'язковий аудит фінансової  
звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право  
проводити обов'язковий аудит фінансової  
звітності підприємств, що становлять  
суспільний інтерес

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Гавриш Віталій.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Партнер /  
Директор з аудиту

№ 100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

25 квітня 2023 року



Віталій Гавриш