

# Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC  
Ukraine, 01033, Kyiv  
Shota Rustaveli street, 31-B  
office 26

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

t +380 67 465 33 44  
+380 50 203 52 66  
@ [akoexperts@ukr.net](mailto:akoexperts@ukr.net)  
[www.zeller.ua](http://www.zeller.ua)  
[www.ako.kiev.ua](http://www.ako.kiev.ua)

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ІННОВАЦІЯ КОМПАНІЯ»

### I Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

#### Думка із застереженням

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

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки із застереженням

Примітки до річної фінансової звітності не розкривають наступну інформацію, а саме:

- розкриття справедливої вартості: ієрархії оцінок фінансових інструментів по справедливій вартості та розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю, що не відповідає вимогам п. 25 МСФЗ 7;
- кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, що не відповідає вимогам п.п. 31 та 34 МСФЗ 7;

*Застереження наведене нами вище не посить всеохоплюючого характеру та не має значного впливу на кількісні показники фінансової звітності, але впливають на розкриття якісної інформації, що не дає в повній мірі користувачам фінансової звітності сформувати загальну картину щодо фінансової звітності Товариства у звітному періоді.*

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

## Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на те, що Примітки до фінансової звітності за 2022 рік розкривають у примітці 3.4 «Безперервність діяльності Товариства» питання, щодо подій або умов, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації та поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 та вплив таких подій на діяльність Товариства.

Виходячи з специфики бізнесу, а саме, надання коштів в позику, в нових економічних умовах пов'язаних з пандемією коронавірусу, можливою ескалацією конфлікту з Російською Федерацією, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, Товариство має намір утримати досягнуті обсяги надання фінансових послуг.

Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## Інша інформація

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

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Товариством та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такий, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

## Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік

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

### Ключові питання аудиту

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

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

### Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., був проведений аудитором (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ»), який «02» вересня 2022 року висловив думку про дану звітність Товариства.

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

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

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

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

### Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрутованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрутована 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 обґрутовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї

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 її виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрутованість 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 Товариством продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є недостатніми, модифікувати свою думку. Наши висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

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

## II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

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

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

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

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

Пов'язаними сторонами Товариства у звітному періоді визначено:

№ з/п	Пов'язана особа	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства	Відношення до інших осіб
	Шульга Олександр Григорович	Україна	До 29.09.2022р. кінцевий бенефіціарний власник	Директор/власник істотної участі в ТОВ «Елігант Компані»
1	Шульга Олександр Григорович	Україна	З 29.09.2022р. Директор/учасник	Директор/власник істотної участі в ТОВ «Елігант Компані»
2	ТОВ «Елігант Компані»	Україна	До 29.09.2022р. учасник Товариства	Дивитися рядок 1
3	Шульга Юлія Павлівна	Україна	дружина учасника/кінцевого бенефіціарного власника - Шульги Олександра Григоровича	дружина учасника/кінцевого бенефіціарного власника ТОВ «Елігант Компані» - Шульги Олександра Григоровича

Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2021 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2022 рік, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Шульга Олександр Григорович	-	15		Заробітна плата та відповідні нарахування
ТОВ «Елігант Компані»	2 894	-	Протокол, банківські виписки	Додатковий внесок до статутного капіталу Товариства
ТОВ «Елігант Компані»		8 194	Договір купівлі-продажу частки	Вихід із складу учасників

ФОП Шульга Юлія Павлівна	2 400	2828	Договір надання рекламних послуг з лідогенерації	Надання послуг з лідогенерації
-----------------------------	-------	------	--	-----------------------------------

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

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2022 року		Сальдо на 31.12.2022 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
ФОП Шульга Юлія Павлівна	792	-	924	-	Передоплата за послуги

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди фінансовому стану Товариства. Станом на 31 грудня 2022 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

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

Інших пов'язаних осіб та операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами в звітному періоді Товариство не здійснювало.

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

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

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

Суттєві події, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, в період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувались.

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

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

## I. Інша допоміжна інформація

### 1. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.	01.01.2022 р.	31.12.2022 р.
Зареєстрований (найонний) капітал	8 194	8 194
Додатковий капітал	12	12
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(284)	(486)
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал:	7 922	7 720

# Zeller

International Accounting Firm

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

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

## Розкриття про статутний капітал

### Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2022р. розмір статутного капіталу Товариства, визначений його статутними документами відповідає розміру, який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Станом на 31.12.2022р. статутний капітал Товариства становить 8 194 000 (вісім мільйонів сто дев'яносто чотири тисячі) грн. 00 коп. та розподіляється між засновниками/учасниками наступним чином:

Засновник/учасник	Місцезнаходження Засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю «ЕЛІГАНТ КОМПАНІ», код ЄДРПОУ: 43560994	Україна, 03150, місто Київ, ВУЛИЦЯ КОВПАКА, будинок 49	100,00	8 194 000,00
<b>РАЗОМ:</b>		<b>100,00</b>	<b>8 194 000,00</b>

29.09.2022р. відповідно до договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі Товариства ТОВ «ЕЛІГАНТ КОМПАНІ» передало 100% належної йому частки у статутному капіталі Товариства громадянину України Шульзі Олександру Григоровичу.

На звітну дату статутний капітал Товариства сформований грошовими коштами у сумі 8 194 000,00 грн., що становить 100 % від заявленого статутними документами розміру і має наступний розподіл:

Засновник/учасник	Місцезнаходження Засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
Громадянин України - ШУЛЬГА ОЛЕКСАНДР ГРИГОРОВИЧ	Україна, 02091, місто Київ, вулиця Ревуцького, будинок 17, кв. 133	100,00	8 194 000,00
<b>РАЗОМ:</b>		<b>100,00</b>	<b>8 194 000,00</b>

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

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

### Судові позови

У звітному періоді Товариство не є суб'єктом судових справ результат розгляду яких міг би суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

## 3. Детальна інформація про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ», ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	43564077
Місцезнаходження юридичної особи	01042, Україна, м. Київ, пров. Новопечерський, буд.18, оф.32.
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	8 194 000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи; прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа; інформація про встановлення вимоги нотаріального засвідчення справжності підпису під час прийняття рішень з питань діяльності юридичної особи та/або вимоги нотаріального посвідчення правочину, предметом якого є частка учасника у статутному (складеному) капіталі (пайовому фонду) юридичної особи; розмір частки засновника (учасника)	ШУЛЬГА ОЛЕКСАНДР ГРИГОРОВИЧ, країна громадянства - Україна, 03150, місто Київ, ВУЛИЦЯ КОВПАКА, будинок 49. Розмір внеску до статутного капіталу – 8 194 тис. грн.
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	ШУЛЬГА ОЛЕКСАНДР ГРИГОРОВИЧ, країна громадянства - Україна, 03150, місто Київ, ВУЛИЦЯ КОВПАКА, будинок 49. Розмір внеску до статутного капіталу – 8 194 тис. грн.
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у (основний);
Відомості про органи управління юридичної особи	ВИЩИЙ ОРГАН-ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ВИКОНАВЧИЙ-ДИРЕКТОР
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо; прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	Директор - ШУЛЬГА ОЛЕКСАНДР ГРИГОРОВИЧ
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	12.03.2020р. за № 1 070 102 0000 087010

<p>- у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"</p> <p>Відомості, отримані в порядку інформаційної взаємодії між Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та інформаційними системами державних органів</p>	<p><b>ДЕРЖАВНА СЛУЖБА СТАТИСТИКИ УКРАЇНИ</b> Ідентифікаційний код: 37507880 Дата взяття на облік: 13.03.2020 <b>ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДПІ У ПЕЧЕРСЬКОМУ РАЙОНІ (ПЕЧЕРСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА)</b> Ідентифікаційний код: 44116011 Реєстр платників податків Дата взяття на облік: 13.03.2020 Номер взяття на облік: 265520076063 <b>ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДПІ У ПЕЧЕРСЬКОМУ РАЙОНІ (ПЕЧЕРСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА)</b> Ідентифікаційний код: 44116011 Реєстр платників єдиного внеску Дата взяття на облік: 13.03.2020 Номер взяття на облік: 10000001769006</p>
<p>Інформація для здійснення зв'язку</p>	<p>0502382381 info@eazycash.com.ua</p>

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

**Директор:**

- з 31.07.2020р. по 13.07.2022р. - Надьожкін-Добров Віталій Петрович, Наказ №31/07 від 31.07.2020р.;
- з 14.07.2022р. по теперішній час – Шульга Олександр Григорович, Наказ №0614/22-01к від 14.07.2022р.;

**Головний бухгалтер:**

- з 03.11.2020р. по 19.10.2022р. - Іскра Алла Михайлівна Наказ №03/11 від 03.11.2020р.
- з 20.10.2022р. по теперішній час - Бейгул Тетяна Валеріївна, Наказ №19/10 від 19.10.2022р., а також:

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

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

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

## ІІІ Основні відомості про аудиторську фірму

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

Повна назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ЗЕЛЛЕР"
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	УКРАЇНА, 01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="http://www.zeller.ua">www.zeller.ua</a> , <a href="http://www.ako.kiev.ua">www.ako.kiev.ua</a>
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за № 1 070 120 0000 017608.
Інформація про включену до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Включену до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904. Компанія включена до Розпису Суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності <a href="https://register.apob.org.ua/uk/search/">https://register.apob.org.ua/uk/search/</a>  Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної этики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішення АПУ №29/3 від 30.01.2020 року
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту

Договір № 18/01 від 31 січня 2023 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«31» січня 2023 року – «20» липня 2023 року.

### Ключовий партнер з аудиту

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



Г.С. Скрипинченко

А. В. Ганенко

Від імені аудиторської фірми Директор  
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

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

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

«20» липня 2023 року

Листок 1  
до Національного постанови (спільноти)  
бухгалтерського обліку і "Звітів з фінансової звітності"

Підприємство:	<u>Товариство з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІЇ"</u>	Дата (рік, місяць, число)	2023 01 01
Адреса:	<u>Петровський район м. Хиса</u>	за СДРПОУ	43564077
Організаційно-правова форма господарювання:	<u>Товариство з обмеженою відповідальністю</u>	за КАТОПІТ	1
Вид основної діяльності:	<u>Надання іншої фінансових послуг (крім страхування та післяпродажного забезпечення), інші</u>	за КОНФ	240
		за ЗВЕД	64.99

Середня кількість працівників 2 3

Адреса, телефон: вул. Новопетровська, буд. 1К, оф. 32, м. КНІВ, 01042

Вимірювання: грн, без десетикох знаків (крім результату IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний прибуток) (форма №62), гривні вказуються в грошах з комілями)

Складові звітності: Пояснення "У" у відповідній клітинці):

- за міжнародними стандартами (стандартами) бухгалтерської обліку
- за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

№ 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД | 1891001

АКТИВ	Код розділу	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
1000	331		283
1001	387		387
1002	56		104
1005	-		-
1010	-		-
1011	-		-
1012	-		-
1015	-		-
1016	-		-
1017	-		-
1020	-		-
1021	-		-
1022	-		-
1030	-		-
1035	-		-
1040	-		-
1045	-		-
1050	-		-
1060	-		-
1065	-		-
1090	-		-
1095	331		283
<b>II. Оборотні активи</b>			
1100	-		-
1101	-		-
1102	-		-
1103	-		-
1104	-		-
1110	-		-
1115	-		-
1120	-		-
1125	-		-
1130	80		2 299
1135	-		-
1136	-		-
1140	1 380		3 232
1145	430		560
1155	4 977		2 177
1160	-		-
1165	1 150		304
1166	-		-
1167	24		218
1170	-		8
1180	-		-
1181	-		-
1182	-		-

Інші відображені премії	1163	-	-
Інші статичні ресурси	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	608	-
Витрати за розділом II	1195	\$ 625	\$ 589
<b>ІІІ. Наоборотні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Витрати	1300	8 956	8 863
Насив	Код розділ	На початок зчитного періоду	На кінець зчитного періоду
I. Власний капітал	2	3	4
Інвестиційний (такожий) капітал	1400	8 194	8 194
Витрати до залогованого статутного капіталу	1401	-	-
Витрати у залогових	1405	-	-
Заданий капітал	1410	12	12
Додатковий додаток	1411	-	-
Інші види додаткової резервної	1412	-	-
Додатковий капітал	1415	-	-
Інвестиційний прибуток (інвесторський збиток)	1420	(284)	(436)
Інший капітал	1425	( ) - ( )	( ) - ( )
Внутрішній капітал	1430	( ) - ( )	( ) - ( )
Витрати	1435	-	-
Витрати за розділом II	1495	7 922	7 720
ІІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Заданий зобов'язання	1500	-	-
Інші зобов'язання	1505	-	-
Інвестиційні кредити банків	1510	-	-
Інвестиційні зобов'язання	1515	-	-
Інвестиційні зобов'язання	1520	-	-
Інвестиційні зобов'язання витрат першочергу	1521	-	-
Інші фінансування	1525	-	-
Інвестиційні депозити	1526	-	-
Інші зобов'язання	1530	-	-
Іншу частину	1531	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1532	-	-
Інші зобов'язання обл резерв нарахунків збитків	1533	-	-
Інші відображені премії	1534	-	-
Інші резерви	1535	-	-
Інші відкладки	1540	-	-
Інші резерви	1545	-	-
Витрати за розділом III	1595	-	-
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Інвестиційні кредити банків	1600	-	-
Інші зобов'язання	1605	-	-
Інвестиційна заборгованість до:			
Інші зобов'язання	1610	-	-
Інші зобов'язання	1615	1 013	1 078
Інші зобов'язання	1620	-	-
Чисті з витратами на прибуток	1621	-	-
Інші з прибутками	1625	-	-
Інші з витратами	1630	-	-
Інвестиційна заборгованість за одержаними цінністями	1635	-	-
Інвестиційна заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Інвестиційна заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Інвестиційна заборгованість за страховою здатністю	1650	-	-
Інші зобов'язання	1660	21	65
Інші зобов'язання	1665	-	-
Інші зобов'язання від перестраховників	1670	-	-
Інші зобов'язання	1690	-	-
Витрати за розділом III	1695	1 434	1 143
ІІІ. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримувані для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Інші зобов'язання незаданих пенсійного фонду	1800	-	-
Інші зобов'язання	1900	\$ 956	8 863

Шульга Олександр Григорович

Бойгуля Тетяна Валеріївна



Інноваційна компанія, яка реалізує відповідальну політику з підтримкою та розвитком підприємств та організацій, які працюють на території України та областей з територіальними особливостями.

Інноваційна компанія, яка реалізує відповідальну політику з підтримкою та розвитком підприємств та організацій, які працюють на території України та областей з територіальними особливостями.

КОДИ		
2023	01	01
43564077		

(загальний)  
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний діяльність)  
за рік 2022 р.

Форма № 2: Код за ДКУД 1801003

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рідка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрати заліків від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	9 062	38 179
Витрати мінімум страхової премії:	2010	-	-
прямий, валюта суми	2011	-	-
прямий, передани у перестрахування	2012	-	-
запас резерву незадоблених премій, валюта суми	2013	-	-
запас частини перестраховиків у резерві незадоблених премій	2014	-	-
Задоблена розрахованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Витрати заліків за страховими виплатами	2070	-	-
Задоблена:			
зарплати	2090	9 062	38 179
збори	2095	( - )	( - )
Задоблена (зменшена) від зміни у резервах добгострокових зобов'язань	2105	-	-
Задоблена (зменшена) від зміни інших страхових резервів:	2110	-	-
запас інших страхових резервів, валюта суми	2111	-	-
запас частини перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Задоблена земельні землі:	2120	5 064	1 926
задоблена:	2121	-	-
задоблена землю вартості активів, які оцінюються за стартовим вартистю			
задоблена від первинного відображення благодійних активів і пільгоматеріальної продукції	2122	-	-
задоблена від використання коштів, відірваних від оподаткування	2123	-	-
Задобленими витрати	2130	( 1 799 )	( 3 776 )
Задоблена на облік:	2150	( 3 146 )	( 3 330 )
задобленими витрати	2180	( 9 383 )	( 33 032 )
задоблена:	2181	-	-
задоблена від землю вартості активів, які оцінюються за стартовим вартистю			
задоблена від первинного відображення благодійних активів і пільгоматеріальної продукції	2182	-	-
Задоблений результат від операційної діяльності:			
Задоблена:	2190	-	-
задоблена:	2195	( 202 )	( 33 )
задоблена участі в капіталі	2200	-	-
задоблена земля	2220	-	-
задоблена:	2240	-	-
задоблена:	2241	-	-
задоблена благодійної допомоги			
задоблена:	2250	( - )	( - )
задоблена участі в капіталі	2255	( - )	( - )
задоблена:	2270	( - )	( - )
задоблена (зменшена) від впливу інфляції на monetарні статки	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( 202 )	( 33 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( 202 )	( 33 )

**ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Загалом (з усіх) необоротних активів	2400	-	-
Загалом (з усіх) фінансових інструментів	2405	-	-
Загальний курсовий розмір	2410	-	-
Загальний сукупний доход асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Витрати на прибуток, пов'язані з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Загальний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(202)	(33)

**ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Загальні витрати	2500	9	8
Витрати на оплату праці	2505	131	250
Витрати на соціальні заходи	2510	38	53
Інші	2515	48	48
Інші операційні витрати	2520	14 102	39 779
Всього	2550	14 328	40 138

**ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Загальна кількість простих акцій	2600	-	-
Загальна спільно-організаційна кількість простих акцій	2605	-	-
Прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Чистий частковий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Витрати на одну просту акцію	2650	-	-

Шульга Олександра Григорівна

Бейгул Тетяна Валеріївна



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>І. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Видання продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	16 118	50 082
Одержання податків і зборів	3005	-	-
Одержання податку на додану вартість	3006	-	-
Одержання фінансування	3010	-	-
Одержання від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Одержання авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Одержання від повернення авансів	3020	150	48
Одержання від відсотків за залишками коштів на поточних	3025	-	6
Одержання від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Одержання від операційної оренди	3040	-	-
Одержання від отримання роялті, авторських	3045	-	-
Одержання від страхових премій	3050	-	-
Одержання фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Одержання від підприємства	3095	-	-
Оплачена на оплату:			
Оплата (робіт, послуг)	3100	( 5 193 )	( 6 942 )
Оплата на соціальні заходи	3105	( 116 )	( 203 )
Оплата в податків і зборів	3110	( 41 )	( 53 )
Оплачена на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	( 28 )	( 50 )
Оплата на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Оплата на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 28 )	( - )
Оплата на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Оплата на оплату повернення авансів	3140	( 1 018 )	( - )
Оплата на оплату пільгових внесків	3145	( - )	( 365 )
Оплата на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Одержання фінансових установ на надання позик	3155	( 10 670 )	( 48 343 )
Інші операції	3190	( 8 )	( 12 )
Всього рух коштів від операційної діяльності	3195	-806	-5 832
<b>ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Одержання від реалізації:			
Інвестицій	3200	-	-
Інвестиційні активи	3205	-	-
Одержання від отриманих:			
Інвестицій	3215	-	-
Інвестицій	3220	-	-
Одержання від деривативів	3225	-	-
Одержання від погашення позик	3230	-	-
Одержання від викупу дочірнього підприємства та іншої	3235	-	-
Інвестиційні одиниці	3250	-	-

Відрахування на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	( - ) ( - )	
заборотніх активів	3260	( - ) ( - )	
Знекати за деривативами	3270	( - ) ( - )	
Відрахування на погашення позик	3275	( - ) ( - )	
Відрахування на придбання дочірнього підприємства та іншої підприємської одиниці	3280	( - ) ( - )	
Інші платежі	3290	( - ) ( - )	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Прибуток від:			
Власного капіталу	3300	-	2 894
Орендування активів	3305	1 000	2 920
Прибуток від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Іншого підприємства	3340	-	-
Затрат на:			
Знечину власних акцій	3345	( - ) ( - )	
Платежі по позик	3350	-	-
Сплату земельного	3355	( - ) ( - )	
Відрахування на сплату відсотків	3360	( - ) ( - )	
Відрахування на сплату заборгованості з фінансової	3365	( - ) ( - )	
діяльності			
Відрахування на придбання частки в дочірньому	3370	( - ) ( - )	
підприємстві			
Відрахування на вклади неконтрольованим часткам у дочірніх	3375	( - ) ( - )	
підприємства			
Інші витрати	3390	( - ) ( - )	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 000	5 814
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	194	-18
Грошові кошти на початок року	3405	24	42
Грошові кошти на початок курсів на запінок коштів	3410	-	-
Грошові кошти на кінець року	3415	218	24

Корінник:

Шульга Олександр Григорович

Головний бухгалтер

Бейгул Тетяна Валеріївна



100

Дати:

Дати (рік, місяць, число)

— СПИСОК

КОДИ		
2023	01	01
43564077		

(майорчики)

Звіт про власний капітал  
за рік 2022 р.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальні засвоєння	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Прихідні залоги найменів з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Переподлік викуп- них акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Активація викупіс- ких акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолження часток в акціях	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолження позичаль- ної спільноти засій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Засій засій в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Продаж (продаж) матеріальної часток в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Обмін засій у капіталі	4295	-	-	-	-	(202)	-	-	(202)
Задолження за кінець року	4300	3 194	12	-	(486)	-	-	-	7 720

Шульга Олександр Григорович

Бейгул Тетяна Валеріївна



Коріннос

Головний бухгалтер



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заборговання	4225	-	-	-	-	-	-	-	
Внесені учасників: Внески до капіталу	4240	2 894	-	-	-	-	-	-	2 894
Погашення заборго- ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	
Вислучання капіталу: Внесені акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення викуп- лення акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	
Вислучання викупле- ння акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	
Вислучання частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення номіналь- ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	
Додаткові вклади в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	
Прибуток (продаж) використованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	
Розмір змін у капіталі	4295	2 894	-	-	-	(33)	-	-	2 861
Залишок на кінець року	4300	8 194	-	12	-	(284)	-	-	7 922

Керівник:

Надьожкін-Добрев Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Іскра Алла Михайлівна



*ТОВ «Інновація компанія»  
Фінансовий звіт за 2022 рік*

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ  
За 2022 рік**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІННОВАЦІЯ  
КОМПАНІ"**

м. Київ  
2023рік

**ТОВ «Інновація Компанії»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

**ЗМІСТ:**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) .....	4
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) .....	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) .....	6
Звіт про власний капітал .....	7
Примітки до фінансової звітності .....	8

**ТОВ «Інновація Компані»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

**ЗАЯВА**  
**ПРО ВІДПОВІДЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ**  
**ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2022 рік**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ**  
**"ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ"**  
**станом на 31.12.2022 року**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленаому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ".

Керівництво товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства станом на 31 грудня 2022 року, звіт про фінансові результати за 2022 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрутованих оцінок і припущення;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у товаристві;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Директор

Шульга О.Г

Головний бухгалтер

Бейгул Т.В.



**ТОВ «Інновація Компані»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

за 2022 рік  
 (в тис. гривень)

	<b>№ примітки</b>	<b>01 січня 2021р.</b>	<b>01 січня 2022р.</b>
<b>Актив</b>			
<b>Необоротні активи</b>		-	-
Нематеріальні активи	4.1.1	331	283
Незавершені капітальні інвестиції		-	-
Основні засоби		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:		-	-
Відсторонені податкові активи		-	-
<b>Усього необоротних активів</b>	4.1.1	331	283
<b>Оборотні активи</b>			
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4.1.6	80	2299
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4.1.7	1380	3232
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	4.1.8	430	560
Інша поточна дебіторська заборгованість	4.1.9	4977	2177
Поточні фінансові інвестиції		-	-
Гроші та їх еквіваленти:			
Рахунки в банках	4.1.11	1150	304
Витрати майбутніх періодів	4.1.11	24	218
Інші оборотні активи		-	8
<b>Усього оборотних активів</b>		608	-
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>		8625	8580
<b>Баланс</b>		8 956	8863
<b>Пасив</b>			
<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		-	-
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	4.2.2	1013	1078
розрахунками зі страхування		-	-
розрахунками з оплати праці		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		-	-

**ТОВ «Інновація Компані»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

Поточні забезпечення	4.2.2	21	65
Інші поточні зобов'язання		-	-
<b>Усього поточних зобов'язань та забезпечень</b>		<b>1034</b>	<b>1143</b>
<b>Власний капітал</b>		-	-
Зареєстрований (пайовий) капітал	4.2.1	8194	8194
Додатковий капітал	4.2.1	12	12
Резервний капітал		-	-
Капітал у дооцінках		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4.2.1	-284	-486
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>7922</b>	<b>7720</b>
<b>Баланс</b>		<b>8956</b>	<b>8863</b>

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
 В порівнянні 2021/2022 рік  
 (в тис. гривень)

	<b>№ примітки</b>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4.3	9062	38179
Інші операційні доходи		5064	1926
<b>Усього доходу</b>		<b>14126</b>	<b>40105</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Адміністративні витрати	4.4.1	1799	3776
Витрати на збут	4.4.2	3146	3330
Інші операційні витрати	4.4.3	9383	33032
<b>Усього витрат</b>		<b>14328</b>	<b>40138</b>
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності прибуток (збиток)</b>	5	<b>-202</b>	<b>-33</b>
Інші фінансові доходи		-	-
Інші доходи		-	-
Фінансові витрати		-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування прибуток (збиток)</b>	5	<b>-202</b>	<b>-33</b>

**ТОВ «Інновація Компані»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

Витрати (дохід) з податку на прибуток		-	-
<b>Чистий фінансовий результат (прибуток)</b>	<b>5</b>	<b>-202</b>	<b>-33</b>

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
 В порівнянні 2021/2022 рік  
 (в тис. гривень)

	<b>№ примітк и</b>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>		-	-
<b>Надходження від:</b>		-	-
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.2	16118	50082
Цільового фінансування		-	-
Повернення податків і зборів		-	-
Надходження від боржників неустойки (шрафів, пені)		-	-
Надходження фін установ від повернення авансів	6.2	150	48
Повернення коштів виданих в підвіт		-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		-	6
Інші надходження	6.2	-	-
<b>Витрачання на оплату:</b>		-	-
Товарів (робіт, послуг)	6.1	5193	6942
Праці	6.1	116	203
Відрахування на соціальні заходи	6.1	41	53
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	6.1	28	50
Витрачення на оплату зобов'язань з податку на прибуток		-	-
Витрачення на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		-	-
Витрачення на оплату зобов'язань з інших податків	6.1	28	-
Витрачення на оплату повернення авансів		1018	-
Витрачення фін установ від надання позик	6.1	10670	48343
Видача коштів в підвіт		-	-
Витрачення на оплату цільових внесків	6.1	-	365
Інші витрачання	6.1	8	12
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>-806</b>	<b>-5832</b>
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>		-	-

**ТОВ «Інновація Компані»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

Надходження від реалізації:		-	-
фінансових інвестицій		-	-
необоротних активів		-	-
Надходження від отриманих відсотків		-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		-	-
Витрачання на придбання необоротних активів		-	-
Інші платежі		-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		-	-
<b>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>	6.2	1000	2920
Надходження від отримання позик		-	-
Надходження від власного капіталу	6.2	-	2894
Витрачання на погашення позик		-	-
Інші надходження		-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		1000	5814
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	6.4	194	-18
<b>Залишок коштів на початок року</b>	6.4	24	42
<b>Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів</b>		-	-
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	6.4	218	24

**Звіт про рух власного капіталу**

	Зарес- стров- аний (найо- вий) капі- тал	Капі- тал у дооці- нках	Резе- рви й капі- тал	Неоплаче- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуто- к (непокр- итий збиток)	Дод- атко- вий капі- тал	Всього
<b>Залишок на початок 2022 року</b>	8194	-	-	-	(284)	12	7922
Коригування	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок 2022 року</b>	8194	-	-	-	(284)	12	7922
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	-	-	-	-	(202)	-	(202)
<b>Відрахування до резервного капіталу</b>	-	-	-	-	-	-	-

**ТОВ «Інновація Компанії»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

Внески учасників: внески до капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	-	-	-	-	(202)	-	(202)
<b>Залишок на кінець 2022 року</b>	<b>8194</b>	-	-	-	<b>(486)</b>	<b>12</b>	<b>7720</b>
<b>Залишок на початок 2021 року</b>	<b>5300</b>	-	-	-	<b>(251)</b>	<b>12</b>	<b>5061</b>
Коригування (вправлення помилок)	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок 2021 року	5300	-	-	-	(251)	12	5061
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	(33)	-	(33)
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	2894	-	-	-	-	-	2894
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-	-
	2894	-	-	-	(33)	-	2861
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>8194</b>	-	-	-	<b>(284)</b>	<b>12</b>	<b>7922</b>
<b>Залишок на кінець 2021 року</b>	<b>8194</b>	-	-	-	<b>(284)</b>	<b>12</b>	<b>7922</b>

**ТОВ «Інновація Компані»  
Фінансовий звіт за 2022 рік**

**ПРИМІТКИ**

що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, відповідно до  
Міжнародних стандартів фінансової звітності  
до річної фінансової звітності за МСФЗ.

**ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» за 2022 рік**

**1. Загальна інформація**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ»** (далі – Товариство) створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю, про що зроблено запис у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації від 12.03.2020р. за № 1 070 102 0000 087010.

Юридична адреса Товариства: 01042, Україна, м. Київ, пров. Новопечерський, буд.18, оф.32.

<b>Розмір Статутного капіталу</b>	8 194 000.00
<b>Вищий орган управління</b>	Загальні збори
<b>Виконавчий орган, директор</b>	Шульга О.Г.
<b>Головний бухгалтер</b>	Бейгул Т.В.
<b>Наглядова рада</b>	-
<b>Власники істотної участі</b>	
<b>Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)</b>	Кінцевий бенефіціарний власник (Контролер) юридичної особи I (одна) фізична особа, резидент України.
<b>Відокремлені підрозділи</b>	Не має
<b>Сайт</b>	<a href="https://eazycash.com.ua/">https://eazycash.com.ua/</a>
<b>Електронна адреса</b>	info@eazycash.com.ua
<b>Звітний період</b>	2022 рік
<b>Валюта звітності</b>	Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
<b>Рівень округлення в представлений звітності</b>	Тис.(1000)

Діяльність здійснюється відповідно Статуту та Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи Нацкомфінпослуг серії №1399 виданого 30.04.2020р. Товариство є учасником ринку

**ТОВ «Інновація Компанії»  
Фінансовий звіт за 2022 рік**

фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання послуг кредитування. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є здійснення фінансової діяльності, а саме: - надання коштів у фінансовий кредит під відсоток фізичним особам за рахунок власних коштів. У звітному періоді Товариство надавало кошти у фінансовий кредит фізичним особам та, відповідно, отримувало доходи від основної діяльності.

Середня кількість працівників Товариства станом на 31.12.2022р. - 3 особи.

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та відокремлених підрозділів.

29.09.2022 року було заключено договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «ІННОВАЦІЙ КОМПАНІ» між ТОВ «Еліант Компанії» та Шульгою О. Г., згідно якого, ТОВ передало у власність частку в статутному капіталі ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» у розмірі 100 %.

## **2. Загальні основи формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2022 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

### **2.2. МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді**

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готове актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	1 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта	1 січня 2022 року	Дозволено

**ТОВ «Інновація Компанії»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	основних засобів, що використовується при виконанні договору).		
	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020); МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020); МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателя, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020); МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренді.	01 січня 2022 року	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020); МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено

**ТОВ «Інновація Компані»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

Товариство застосовує всі МСФЗ, які набули чинності до або з 01.01.2022 року. Поправки та зміни до МСФЗ, що внесені, не вилинули на фінансову звітність за 2022р.

**2.3. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності**

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відсрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>класифікація залежить тільки він наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відсрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволено
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях.</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено

**ТОВ «Інновація Компанії»  
Фінансовий звіт за 2022 рік**

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів входного перестрахування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, пізніше в момент виникнення договору</li> </ul>		

У фінансовій звітності Товариства за звітний період 2022 рік, не застосовано достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації

### **3. Основа представлення фінансової звітності.**

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2022 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «Інновація компанії» (надалі – «Товариство») та результати його діяльності за весь 2022 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Міжнародними стандартами фінансової звітності, та Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ Звіт про власний капітал.

**ТОВ «Інновація Компані»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2022 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Міжнародні стандарти фінансової звітності в Україні визначені в якості застосованої концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для підприємства прийнятною концептуальної основи загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Підготовлений Товариством повний пакет фінансової звітності чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на кінець року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів, якими визначаються принципи та методи ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, що розроблені на основі міжнародних стандартів фінансової звітності і законодавства Європейського Союзу у сфері бухгалтерського обліку та затверджений центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку.

Різниця у компонентах фінансової звітності є незначною: найменування самої форми та черговість відображення інформації на початок та кінець звітного періоду.

Одним з основних принципів МСФЗ є пріоритет економічного змісту над формою.

Дана річна фінансова звітність за 2022 рік включає:

- ✓ баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ звіт про власний капітал,
- ✓ примітки що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, відповідно до МСФЗ (цей документ).

### **3.1 Функціональна валюта й валюта представлення**

Національною валутою України є гривня. Функціональною валутою та валутою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

### **3.2 Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність за 2022 рік до випуску була затверджена від імені Товариства директором, що є одноосібним виконавчим органом, 15 лютого 2023р (Наказ №15/02 від 15 лютого 2023р).

Ні учасники товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Потреби в перегляді фінансової звітності за попередній звітний період не виникало.

### **3.3 Оцінки, судження та припущення**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, засновані на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження

базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймається судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

### 3.3.1 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснюються.

### 3.3.2 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

### 3.3.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- зміни з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, змін кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- зміни змін в залежності від активів, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) можуть бути змінами.

**ТОВ «Інновація Компані»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущені щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вихідних даних щодо справедливої вартості першого рівня.

Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків і моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущені та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

**3.3.4 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

**3.3.5 Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капіталу відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей в часі;
- вартості джерел, які застачаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсацій;
- фактори ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

**3.3.6 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику / для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужній потенціал

**ТОВ «Інновація Компанії»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Для розкриття інформації про кредитний ризик, надається:

- інформація про практику управління кредитним ризиком суб'єкта господарювання та її зв'язок із визнанням та оцінкою очікуваних кредитних збитків, в тому числі, про методи, припущення та відомості, що використовуються для оцінювання очікуваних кредитних збитків;
- кількісна та якісна інформація, що дає користувачам фінансової звітності змогу оцінювати наведені фінансові звітності суми, що виникають із очікуваних кредитних збитків, включаючи зміни у величині очікуваних кредитних збитків і причини виникнення цих змін;
- інформація про величину кредитного ризику суб'єкта господарювання (тобто кредитний ризик, притаманний фінансовим активам суб'єкта господарювання та його зобов'язанням із надання кредитів), в тому числі, про значні концентрації кредитного ризику.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зрос до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Товариство не використовувало ставки дисконтування за звітний період.

### **3.4 Безперервність діяльності Товариства**

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 1 року.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшому поширенню в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, що мали враховуватися при складанні фінансової звітності та плануванні подальшої діяльності. Незважаючи на запровадження карантинних та обмежувальних заходів в країні, Товариство продовжило свою роботу дистанційно, проте мінімізувало відвідування офісу. Товариство продовжувало заключати нові договори, що свідчить про фінансову стабільність нашої компанії на ринку.

**ТОВ «Інновація Компанії»  
Фінансовий звіт за 2022 рік**

Проте, країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – війна з російською федерацією ( Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022 »)

Для стимулювання негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у босздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

Задля унеможливлення різкого погіршення ситуації у банківського та фінансового секторів, Національним банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та банків.

Неважкаючи на важкі часи, та кризу в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, слід зазначити що перелічені тенденції мало характерні для сектору кредитування. На разі обмеження, запропоновані НБУ, стосуються перш за все обігу готівкових коштів та валютних операцій.

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, а саме, надання коштів в позику, в нових економічних умовах пов'язаних з пандемією коронавірусу, можливою ескалацією конфлікту з Російською Федерацією, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги надання фінансових послуг.

Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

#### **4. Основні принципи облікової політики**

##### **4.1 Основа подання**

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих звітів, узагальнено нижче. Фінансові звіти були підготовлені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості. Фінансові звіти були складені на основі принципу безперервності діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення заборгованості при звичайному веденні бізнесу. Більш детальний опис основи для оцінки статей звітності наведено нижче.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріплених права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

##### **4.2 Гроші та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти на рахунках Товариства та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 10 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. На 2022 рік не існувало обмежень щодо використання грошових коштів. Станом на 31.12.2022 р. грошові кошти обліковувались на поточному рахунку в АТ КБ "Приватбанк"- 80 тис. грн. та АТ АКБ "Конкорд"- 138 тис. грн.

#### **4.3 Запаси**

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються у фінансовому обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

Списання матеріальних цінностей проводилося за методом Фібо.

#### **4.4 Визнання фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі (звіті про фінансовий стан), коли воно стає стороною за договором щодо відповідного фінансового інструменту. Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються на балансі Товариства, представлені коштами і їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською зобов'язаністю, іншими вкладеннями й іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства.

Фінансові активи Товариство класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході (FVOCI);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижче наведеним умовам і не класифікований як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
  - його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижче наведеним умовам і не класифікований на розсуд підприємства як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
  - його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Позики утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони приведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Товариство згідно з МСФЗ (IFRS) 9 продовжує враховувати їх за амортизованою вартістю.

Оцінка бізнес-моделі. Товариство проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури

**ТОВ «Інновація Компанії»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управлюють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на класифікацію фінансових інструментів. Застосування описаних вище змін облікових політик має наступний вплив на класифікацію та оцінку фінансових інструментів,

#### **4.5 Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та спише його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

#### **4.6 Знецінення активів та створення резервів**

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальніх обставинах за винятком прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу й від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначені прибутковості використання активу Товариство повинне застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, яку здійснює особа, що здійснює управління активами Товариства, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані із цим активом.

На кожну звітну дату фінансові активи повинні перевірятися на предмет знецінення.

Згідно з вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з питань знецінення Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків, засновану на перспективному визнанні.

Товариство визнає очікувані кредитні втрати протягом усього терміну дії фінансового активу і оновлює суми очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює чи значно збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки

**ТОВ «Інновацій Компанії»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

Товариство орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміну суми очікуваних кредитних збитків.

Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання. Аналізується обґрунтована і підтверджувана яка доступна без надмірних витрат.

Список індикаторів, які можуть бути використані при аналізі змін кредитного ризику:

- погіршення кредитного рейтингу позичальника;
- погіршення ситуації в економіці законодавства;
- прострочені платежі;
- зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику.

При визнанні фінансових активів Товариство створює резерв під можливі кредитні збитки, це частина очікуваних кредитних втрат. У наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового інструменту (з моменту його первісного визнання), втрати будуть оцінюватися і визнаватися по всьому періоду обігу активів. Товариство визнає очікувані кредитні збитки за весь термін для всіх фінансових

інструментів, кредитний ризик за якими значно збільшився з моменту первісного визнання, будь то оцінка на індивідуальній чи груповій основі, беручи до уваги всю обґрунтовану і підтверджувану інформацію, в тому числі прогнозну.

Розрахунок резерву здійснюється на постійній основі, самостійно, на основі професійного судження. Розмір резервів визначається до загальної суми заборгованості позичальника із застосуванням коефіцієнта резервування. При переоцінці резерву враховуються не тільки події, які відбулися, але також поточні і майбутні обставини.

Товариством прийнято рішення вважати невиконання платіжних зобов'язань по кредиту настає в разі наявності одного або більше істотних ознак знецінення:

Прямі ознаки зменшення корисності:

- прострочення платежу на термін більше 30 днів;
  - визнання позичальника неплатоспроможним;
  - виявлення істотних ознак знецінення за іншими існуючими боргами цього позичальника.
- Непрямі ознаки знецінення включають події, які можуть мати негативний вплив на фінансовий стан позичальника і інформацію, отриману з надійних джерел:
- фінансові та юридичні труднощі позичальника;
  - прострочення будь-якого чергового платежу, якщо несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі платіжних систем;
  - зниження кредитоспроможності позичальника;
  - виникнення негативних факторів щодо бізнес позичальника, погіршення умов діяльності в галузі, негативні зміни на ринку;

- інші спостережувані дані, що вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по кредиту;

- пролонгація кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами, що виникли у позичальника;

Товариство об'єднує кредити в групи з аналогічними характеристиками кредитного ризику:

- Від 0 днів прострочення (1 бакет);
- Від 1 до 7 днів до дня прострочення (2 бакет);
- Від 8 до 30 днів прострочення (3 бакет);
- Від 31 до 60 днів прострочення (4 бакет);
- Від 61 до 90 днів (5 бакет)
- Від 91 + (6 бакет).

Для цих двох груп кредитного портфелю Товариство визначило ймовірність дефолту PD (Probability Default):

**ТОВ «Інновація Компанія»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

Груп кредитного портфель	Коефіцієнт PD
0 днів	0%
1 – 7 днів	15%
8 – 30 днів	25%
31- 60 днів	45%
61 – 90 днів	50%
91 +	98%

Коефіцієнти ймовірності дефолту Товариство перераховує щоквартально.

#### **4.7 Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання взаємно заліковуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

#### **4.8 Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;
- він може бути відокремлений від Товариства для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визначеного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання нематеріальних активів:

- ліцензія на програмне забезпечення – 10 років;
- програмне забезпечення – 10 років.

Також в компанії є нематеріальний актив – ліцензія на здійснення діяльності, яка має необмежений строк дії. Його належність до активів оцінюється на кожну дату балансу.

**ТОВ «Інновацій Компанії»  
Фінансовий звіт за 2022 рік**

**4.9 Активи з права користування та орендні зобов'язання**

Товариство застосовує звільнення від визнання відносно короткострокової оренди до короткострокових договорів оренди (передбачений термін оренди складає не більше 12 місяців). Товариство також застосовує звільнення від визнання відносно оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди офісного устаткування, вартість якого вважається низькою (до 5 000 дол.США). Орендні платежі по короткостроковій оренді і оренді активів з низькою вартістю признаються в якості витрат по оренді лінійним методом упродовж терміну оренди.

**4.10 Забезпечення (резерви)**

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерва відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

**4.11 Оподатковування**

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподатковуваного прибутку, отриманого за рік. Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

**4.12 Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам**

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство нараховує суми пенсійних (соціальних) внесків на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

**4.13 Умовні активи**

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

**5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю Товариство поділяє на вищесказані класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

До складу активів, які оцінюються за справедливою вартістю, відносяться грошові кошти та основні засоби. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості з використанням ринкового методу. Первісна та подальша оцінка основних засобів здійснюється за справедливою вартістю з використанням ринкового методу.

### **5.2 Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток**

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді відсутній.

### **5.3 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

У складі активів Товариства, що обліковуються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточному рахунку банку та основні засоби. У подальшому Товариство буде використовувати ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівні вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (некоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (некориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесенних до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо чи опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активами;
- вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад: ставки відсотка та крива доходності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;

а) допустима змінність; та

б) кредитні спреди.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуації, коли діяльність ринку для

**ТОВ «Інновація Компані»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немас. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

**5.4 Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості.**

За період з 01 січня по 31 грудня 2022 року переведень між рівнями ієрархії не відбувалося.

**5.5 Рух активів, що оцінюється за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії**

В період з 01 січня по 31 грудня 2022 року рух активів, що оцінюється за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

**6. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності**

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан) та Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

**6.1 Активи**

**6.1.1 Нематеріальні активи**

Нижче в таблиці наведена інформація щодо нематеріальних активів Товариства станом на 01.01.2022 р. та 31.12.2022 р.

Програмне забезпечення		Програмне забезпечення	
Залишкова вартість на 31.12.2021	331	Залишкова вартість на 31.12.2022	283
Первісна вартість на 01.01.2021	387	Первісна вартість на 31.12.2021	387
Первісна вартість (придбання)	387	Первісна вартість (придбання)	387

Накопичена амортизація		Накопичена амортизація	
Залишкова вартість на 01.01.2022	56	Залишкова вартість на 31.12.2022	104
Амортизаційні відрахування	48	Амортизаційні відрахування за 2022 рік	48

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності визначається наказом

Метод нарахування амортизації  
статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів

прямолінійний

До адміністративних витрат та витрат на збит

**ТОВ «Інновація Компані»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немас
вартість оформленіх у заставу нематеріальних активів	немас
вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів	немас
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немас

#### **6.1.2 Основні засоби**

Станом на 31.12.2022 р. основні засоби Товариством відсутні.

#### **6.1.3 Незавершені капітальні інвестиції**

Станом на 31.12.2022р. незавершені капітальні інвестиції не мають залишку .

#### **6.1.4 Запаси**

Станом на 31.12.2022р. Товариство має залишок який використовується в межах придбання права використання ІТС 1с- бухгалтерії.

#### **6.1.5 Дебіторська заборгованість за продукцією , товари, роботи, послуги**

Станом на 31.12.2021р. дебіторська заборгованість не має залишку .

#### **6.1.6 Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами**

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами Товариства представлена наступним :

Залишок заборгованості перед клієнтами (дебіторами) Станом на 30 31.12.2021р	80
Залишок заборгованості перед клієнтами (дебіторами) Станом на 2299 31.12.2022р	

Заборгованість складається з виданих авансів постачальникам, що обліковується за справедливою вартістю, зі строком погашення менше року. Тип боржників – юридичні та фізичні особи підприємці.

#### **6.1.7 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2021р.**

	31.12.2021	31.12.2022
Залишок дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	22 094	26 513
Резерв під знецінення кредитів	20 714	23 281
<b>Всього</b>	<b>1 380</b>	<b>3 232</b>

#### **6.1.8 Інша поточна дебіторська заборгованість**

Станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2021р. інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним (тис.грн.):

**31.12.2021                    31.12.2022**

**ТОВ «Інновація Компані»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

Заборгованість за виданими кредитами фізичним особам	17410	17377
Зарахування від погашень клієнтами (кошти в дорозі)		
<b>Всього</b>	<b>17410</b>	<b>17377</b>
Резерв під знецінення кредитів	(12433)	(15200)
<b>Всього</b>	<b>4977</b>	<b>2177</b>

**Таблиця 6.1.9 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами(тис.грн.)**

Рядок	Рух резервів	2022 рік
1	2	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2022	33147
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	5883
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	549
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2022 р.	38481

#### **6.1.10 Поточні фінансові інвестиції**

Станом на 31.12.2022р. фінансові інвестиції відсутні в компанії.

#### **6.1.11 Грошові кошти та їх еквіваленти**

Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2022 р. стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках (тис.грн.):

	2021	2022
Грошові кошти в дорозі	1150	304
<b>Грошові кошти на поточних рахунках у банках</b>	<b>24</b>	<b>218</b>
<b>Всього</b>	<b>1 174</b>	<b>522</b>

## **6.2 Пасиви**

### **6.2.1 Власний капітал**

Станом на 31.12.2021р. та на 31.12.2022р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (тис.грн.):

	2021	2022
Зареєстрований капітал	8194	8194
Додатковий капітал	12	12
<b>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</b>	<b>(284)</b>	<b>(486)</b>
<b>Всього</b>	<b>7922</b>	<b>7720</b>

\*

**ТОВ «Інновація Компані»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

Статутний капітал Товариства сформований учасниками та сплачений у повному обсязі грошовими коштами. Права учасників щодо часток у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо часток у статутному капіталі учасники не мають. Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображенний за первісною вартістю. Додатковий капітал сформований шляхом внесення засновниками коштів для розвитку діяльності

Станом на 31.12.2022 р. зареєстрований статутний капітал складає 8 194 тис грн., сплачений статутний в повному обсязі

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами.

Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2022 р. становить 7 720 тис. грн. що є достатньою для подальшого розвитку Товариства.

#### **6.2.2 Поточні зобов'язання і забезпечення**

Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2022р. поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином(тис.грн.):

	2021	2022
Поточна кредиторська заборгованість за:		
товари, роботи, послуги	1013	1078
Поточні забезпечення:		
забезпечення виплат відпусток	21	65
<b>Інші поточні зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всього</b>	<b>1034</b>	<b>1143</b>

#### **6.3 Доходи**

Доходи від операційної діяльності Товариства за 2021 та 2022 роки представлена наступним чином (тис.грн.):

	2021	2022
Основний дохід від нарахованих відсотків	38179	9062
Інші операційні доход (безповоротна фінансова допомога, нараховані % банків)	1926	5064
<b>Всього</b>	<b>40105</b>	<b>14126</b>

#### **6.4 Витрати**

##### **6.4.1 Адміністративні витрати**

Інформація про склад адміністративних витрат за 2021/2022 роки, що наведена нижче(тис.грн.):

	2021	2022
Заробітна плата	250	131
Відрахування на соціальні заходи	53	38
Забезпечення виплат відпусток та нараховані соціальні заходи на них	21	16
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	48	48
Перевірка кредитних історій фізичних осіб	378	69
Списання малоцінних товарів	8	9
Оренда сервера	128	121
Послуги по відправленню смс	204	56
Колекторські послуги	754	625
Гарантійні внески НБУ	285	43
Інформаційно-консультаційні послуги	79	102
РКО	8	147

**ТОВ «Інновація Компанії»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

РКО платіжна система	551	113
Оренда офісу	4	41
Верифікація клієнтів	569	8
Скоринг	-	43
Реклама	436	189
<b>Всього</b>	<b>3776</b>	<b>1799</b>

#### 6.4.2 Витрати на збут

Інформація про склад адміністративних витрат за 2021/2022 роки, що наведена нижче (тис. грн.):

	2021	2022
Реклама, маркетинг	3185	2820
Винагорода за видачу кредитів	85	70
Колекторські послуги	30	33
Послуги з відправки смс		37
Інші	30	186
<b>Всього</b>	<b>3330</b>	<b>3146</b>

#### 6.4.3 Інші операційні витрати

Інформація про інші операційні витрати за 2021/2022 роки наведена нижче (тис. грн.)

	2021	2022
Резерв можливих втрат за кредитними операціями	33032	9383
<b>Всього</b>	<b>33032</b>	<b>9383</b>

#### 7.Податок на прибуток /Збиток

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який вона веде і готове відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Станом на 31.12.2022 р., ставка податку на прибуток підприємств України становить 18%. За результати 2022 року Товариство отримало збиток у розмірі 202 тис. грн.

#### 8. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображеній рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

#### 8.1 Витрачання за 2021/2022 рік в межах операційної діяльності складають (тис. грн.):

	2021	2022
- на оплату товарів (робіт, послуг)	6942	5193
- на оплату праці	203	116
- на оплату відрахувань на соціальні заходи	53	41
- на оплату зобов'язань з податків і зборів	50	28
- витрачання на оплату повернення авансів	-	1018
- витрачання на надання позик	48343	10670
- інші витрачання	12	8

**ТОВ «Інновація Компанії»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності **5863** **806**

**8.2 Надходження за 2021/2022 рік в межах операційної діяльності складають**  
**(тис. грн.):**

	<b>2021</b>	<b>2022</b>
- надходження від реалізації послуг (надання кредитів)	50082	16118
- надходження від повернення авансів	48	150
- надходження від % за залишками на рахунках	6	-

За підсумками 2022 року. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності відсутній.

Надходження за 2022 рік в межах фінансової діяльності складають:

- надходження від отримання позик – 1000 тис. грн.

**9. Витрачання фінансових установ на надання позик**

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик зазначає суму виданих кредитів.

Зокрема, загалом за 2022 р. було надано:

Найменування показника	Кількість укладених договорів	Сума (тис. грн.)

**10. Умовні і контрактні зобов'язання**

**10.1. Зобов'язання за капітальними витратами**

Станом на 31.12.2022 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

**10.2 Активи у заставі є обмежені для використання**

Активи Товариства на 31.12.2022 р. не перебувають у заставі.

**10.3 Судові розгляди**

Станом на 31.12.2022 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій, проти Товариства не були подані судові позиви, Товариство не було притягнуте до судових справ.

В свою чергу станом на 31.12.2022 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не надавало претензій стороннім організаціям, Товариством не були подані судові позиви, Товариство не притягувало до судових справ контрагентів.

**10.4 Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2022 р. має позитивне значення та складає 7 млн. 720 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

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

**ТОВ «Інновація Компані»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язаними сторонами Товариства є ключовий управлінський персонал, який має спільних власників та перебуває під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Товариства є істотний вплив.

Пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	Пов'язана особа	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства	Відношення до інших осіб
1	Шульга Олександр Григорович	Україна	Директор/власник істотної участі	Власник ТОВ «Елігант Компані»
2	ТОВ «Елігант Компані»	Україна	До 29.09.2022р. учасник Товариства	Дивитися рядок 1
3	Шульга Юлія Павлівна	Україна	-	дружина кінцевого бенефіціарного власника Шульги Олександра Григоровича

Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2021 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2022 рік, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Шульга Олександр Григорович	-	15		Заробітна плата та відповідні нарахування
ТОВ «Елігант Компані»	2 894	-	Протокол, банківські виписки	Додатковий внесок до статутного капіталу Товариства
ТОВ «Елігант Компані»	-	8 194	Договір купівлі-продажу частки	Вихід із складу учасників
ФОП Шульга Юлія Павлівна	2 400	2828	Договір надання рекламичних послуг з лідогенерації	Надання послуг з лідогенерації

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

Сальдо на 01.01.2022 року	Сальдо на 31.12.2022 року
---------------------------	---------------------------

**ТОВ «Інновація Компанії»  
Фінансовий звіт за 2022 рік**

Пов'язана особа	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Характер залишків по операціях
ФОП Шульга Юлія Павлівна	792	-	924	-	Передоплата за послуги

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди фінансовому стану Товариства.

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

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

Інших пов'язаних осіб та операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами в звітному періоді Товариство не здійснювало.

## 12. Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

### Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

### Кредитний ризик

Товариство склонне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

У звітному році Товариство сформувало резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

### Процентний ризик

Вплив процентного ризику для Товариства насамперед може проявлятися в результаті основної діяльності з видачі коштів у кредит під відсоток і на термін встановлений договором. Товариство планує мінімізувати процентний ризик високим рівнем процентної маржі.

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із

**ТОВ «Інновація Компанії»  
Фінансовий звіт за 2022 рік**

врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законоподавчим вимогам.

**Військовий ризик**

Ризик впливу воєнного стану виник в результаті повномасштабного вторгнення російської федерації в 24 лютого 2022 року на територію України. Це може стати причиною погіршення якості кредитного портфеля в результаті військових дій в Україні та кризи в економіці. Можливе збільшення величини заборгованості позичальників перед фінансовою компанією й обумовило суттєве погіршення стану обслуговування основного боргу та сплати відсотків; зменшення видачі нових кредитів. З метою зменшення ризику компанія має змогу працювати он-лайн, працівники забезпеченні можливістю працювати на відстані, нові кредити будуть надаватись на не окупованих територіях. Управлінський персонал вважає що військові дії не будуть довготривалими й не розповсюдяться на всю територію України.

**13. Управління капіталом Товариства**

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, відображену в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (7720 тис. грн.):

Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 8194 тис. грн.

Додатковий капітал 12 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (486) тис. грн.

**14. Інші питання**

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю необхідну для запобігання та

**ТОВ «Інновація Компані»**  
**Фінансовий звіт за 2022 рік**

виявлення шахрайства.

В товаристві відсутні суттєві судові справи, позови, умовні зобов'язання й умовні активи, тому ми не ідентифікуємо їх в розкриттях до фінансової звітності.

Ми масно намір розвиватись, нарощувати обсяги кредитування, збільшувати кількість відділень. Керівництво товариства вважає що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми масно намір працювати в неосяжному майбутньому.

*Події після дати балансу*

Незважаючи на складне економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність, а саме: вторгнення російських військ на територію України, руйнування інфраструктури, наслідки політичної та економічної невизначеності, постійного дорожчання ресурсів, призупинення діяльності підприємств в Україні та зниження платоспроможності населення й підприємств, що можуть негативно вплинути в майбутньому на фінансову стабільність та економіку України, управлінський персонал Товариства вважає, що воно здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні заходи на підтримку стабільної та безперервної роботи Товариства.

Але з огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. У такому разі падіння економіки може бути в діапазоні 25–35%. Прогнозують, що втрати української економіки через війну та негативні наслідки війни будуть колосальними. Багато логістичних ланцюжків повністю розірвані, багато підприємств знищено фізично, деякі – не можуть працювати в режимі війни, багато працівників просто поїхали. Міністерство економіки порахувало, що втрати становитимуть від третини до половини ВВП. За іншою оцінкою, йдеється про 500 млрд доларів. Точко можна буде порахувати лише після війни.

При оцінці управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, було розглянуто вплив війни на безперервність діяльності та проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, для того щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Оцінка управлінського персоналу враховувала різні сценарії, включаючи обґрутовано ймовірний сценарій погіршення ситуації. Після оновлення прогнозів управлінським персоналом було оцінено, подальше виконання фінансових ковенантів, передбачених в кредитних договорах компаній.

Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови впливають на діяльність компанії та прогнозовано грошові потоки. При цьому ключовим питанням було розглянуто, ліквідність Товариства та її достатність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання у встановлені строки.

Оцінюючи здатність компанії продовжувати діяльність на безперервній основі, управлінським персоналом Товариства було проаналізовано:

необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Також, варто зауважити, що у Товариства відсутні будь які матеріальні активи чи дебітори у червоних зонах бойових дій: Херсонська, Миколаївська, Харківська, Донецька, Запорізька, Луганська, Одеська, Дніпропетровська області.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

**ТОВ «Інновація Компанії»  
Фінансовий звіт за 2022 рік**

<b>Подія чи умова</b>
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу
Пошкодження або знищення майна
Знецінення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погасити дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)
Значне зменшення прибутків, грошових потоків від операційної діяльності
Коливання обмінних курсів іноземної валюти
Оцінки, на які впливає підвищена невизначеність
Кредитний ризик контрагента
Платоспроможність суб'єкта господарювання

Управлінським персоналом Товариства було переглянуто прогнози продажів, валового прибутку та змін оборотного капіталу – з метою відповідності поточній оцінці умов.

Таким чином, управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Вплив війни та подій, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та повністю Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

В Товаристві відсутні події після дати балансу, які не відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Дата звіту 28.02.2023р.

ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІЇ»

Директор

Головний бухгалтер

Шульга О.

Бейт Г.В.



Прошуємо, пронумеровано та  
скріплено печаткою

5641 "стиснти листъ) архівів  
зараховані ТОВ "ЛК "ЗЕЛЕР"

Печатка  
Ганченко А. В.

