

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНТЕЧ ЛАБ»

ЄДРПОУ 41484702

вул. Івана Франка, будинок 30, Київ, 01054

info@fintechlab.org.ua

Вих. № 13072023/2

від «13» липня 2023 року

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9

nbu@bank.gov.ua

Щодо направлення аудиторського звіту
фінансової звітності ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ» за 2022 рік

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНТЕЧ ЛАБ» код ЄДРПОУ 41484702 (надалі - ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ») на виконання пункту 487 постанови Національного банку України №153 від 24.12.2021 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», подає до Національного банку аудиторський звіт (його копію) ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ», а також звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової установи - ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ».

Додатки:

1. Звіт незалежного аудитора річної фінансової звітності ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ» за рік, що закінчився 31.12.2022.
2. Звіт незалежного аудитора щодо надання впевненості стосовно звітних даних ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ» за рік, що закінчився 31.12.2022.

З повагою,

Директор
ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»



Артем Горкун

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ»

04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 23, оф. 1
тел.: (050) 425-74-99
UA 88 300528 0000026003201323488
АТ "ОТП БАНК"



АУДИТ-ОПТІМ

AUDIT-OPTIM

AUDITING FIRM «AUDIT-OPTIM»

of. 1, 23 Khoryva str., Kiev, 04071, Ukraine
tel. (050) 425-74-99
account IBAN UA 88 300528 0000026003201323488
in OTP Bank Ukraine, Kiev, MFO 300528

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0295, видане Аудиторською палатою України 26.01.2001р.

« 29 » червня 2023 р.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНТЕЧ ЛАБ»
станом на 31 грудня 2022 р.**

**Київ
2023**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ» (далі за текстом - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком 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 на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки із застереженням

Інформація щодо поточної кредиторської заборгованості Товариства розкрита у Примітках до фінансової звітності не у повній відповідності з вимогами МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зокрема, поточна кредиторська заборгованість не класифікована за термінами погашення, не наведена інформація про умовні активи і управління ризиками. Отже, за результатами нашого аудиту фінансової звітності Товариства за 2022 рік, нами була висловлена думка із застереженням.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародні стандарти незалежності)» (надалі – 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо Вашу увагу, що станом на 01.01.2022р. балансові збитки становлять 5 208 тис. грн., а на 31.12.2022 р. – 10 941 тис. грн. Валовий прибуток за звітний період – 3 тис. грн., в порівнянні з попереднім періодом – 45 тис. грн. Загальна вартість оборотних активів станом на 31.12.2022р. становить 54 тис. грн, що на 935 тис. грн менше ніж поточні зобов'язання і забезпечення Товариства.

Крім того, ми звертаємо увагу на Примітку 10 до фінансової звітності, у якій розкриваються обставини, характер та ймовірні наслідки впливу чинників, пов'язаних з вторгненням 24 лютого 2022 року Російської Федерації на територію України на діяльність Товариства, а також непередбачуваність подальшого розвитку подій, пов'язаних з військовою агресією. Військові дії що тривають, невизначеність подальшого розвитку подій та пов'язаних з ними руйнувань і кризових явищ, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих подій можуть суттєво вплинути на економічну ситуацію в країні, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності. Ці події або умови разом з іншими питаннями, зазначеними в цьому Пояснювальному параграфі, вказують що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, був проведений нами, ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» (код ЄДРПОУ: 21613474, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 0295), датований 24 березня 2022 року, з висловленням негативної думки щодо цієї звітності, а саме:

Незгода з управлінським персоналом щодо визначення обсягу резервів під очікувані кредитні збитки. Відповідно до Правил формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій Товариством створюється резерв очікуваних кредитних збитків (РОКЗ), розрахункова сума якого на кінець 2020 року складає 13 516 тис. грн. Протягом 2021 року змін залишку резерву не відбувалося. При підготовці фінансової звітності за 2021 рік управлінський персонал не врахував зміну об'єктивних факторів, що впливають на платоспроможність позичальників та не переглянув обсяг зазначеного резерву станом на 31 грудня 2021 року, що не відповідає обліковій політиці Товариства та суперечить вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Сума відхилення складає 5 242 тис. грн., що становить 93% від загального підсумку активу балансу на 31.12.2021 року.

В процесі аудиту фінансової звітності за 2022 рік ми отримали підтвердження щодо усунення наведених недоліків.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані фінансової звітності станом на 01.01.2023 року, довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2022р., дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах за 2022р., дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи за 2022р., дані про структуру інвестицій фінансової компанії за 2022р., дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками за 2022р., дані

про великі ризики фінансової установи за 2022р., дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу за 2022р., дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу за 2022р.; дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу за 2022р.; дані про обсяг та кількість договорів гарантії за 2022р., дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії за 2022р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності станом на 31.12.2022р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2022р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства в цілому здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Станом на 31.12.2022р. за даними фінансової звітності, загальний розмір власного капіталу Товариства складає **7 971 тис. грн.** і структурований наступним чином:

| | Станом на 31.12.2022р. | Станом на 31.12.2021р. |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| - Зареєстрований (пайовий) капітал | 10 720 | 10 720 |
| - Капітал у дооцінках | 8 162 | - |
| - Додатковий капітал | 30 | 30 |
| - Непокритий збиток | (10 941) | (5 208) |
| Разом: | 7 971 | 5 542 |

Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог чинного законодавства.

Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

Статутний капітал відповідно до Статуту Товариства оголошений у розмірі 10 720 006,39 грн. (Десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість грн. 39 коп.).

Станом на 01.01.2022 року єдиним учасником Товариства є КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОТОЕКС ЛІМІТЕД» (юридична особа заснована та існуюча відповідно до законодавства Республіки Кіпр, місцезнаходження: Зінонос Кітіеос, 9, офіс 3, Енгомі, 2406, Нікосія Кіпр), частка якої у Статутному капіталі становить 10 720 006,39 грн. (Десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість грн. 39 коп.), що складає 100% Статутного капіталу, 100% голосів. Станом на 01.01.2022р. статутний капітал Товариства повністю сформований. Порядок та розмір формування Статутного капіталу підтверджено попереднім аудитором ТОВ АФ «Кваліті Аудит» (код ЄДРПОУ: 33304128, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 3509) від 20.02.2020 року.

Згідно акту прийому-передачі купівлі-продажу частки у статутному капіталі Товариства від 15.07.2022 року КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОТОЕКС ЛІМІТЕД» передає у власність фізичної особи – громадянки України Бусленко Олени Віталіївни належну їй частку статутного капіталу Товариства у розмірі 100%, що складає 10 720 006,39 грн. (Десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість грн. 39 коп.).

Таким чином, станом на 31.12.2022 року єдиним учасником Товариства є фізична особа – громадянка України Бусленко Олена Віталіївна, частка якої в статутному капіталі Товариства складає 10 720 006,39 грн. (Десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість грн. 39 коп.), що становить 100% від загального розміру статутного капіталу.

У періоді, що перевірявся, змін розміру статутного капіталу Товариства не відбувалось.

Розрахунок вартості чистих активів

Ми отримали і перевірили інформацію стосовно вартості чистих активів ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ» станом на 31.12.2022 року. Під вартістю чистих активів Товариства мається на увазі величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку:

- активи – 8 960 тис. грн.
- зобов'язання – 989 тис. грн.
- розрахункова вартість чистих активів – 7 971 тис. грн.
- складений капітал – 10 720 тис. грн.

Станом на 31.12.2022р. вартість чистих активів Товариства є нижчою ніж розмір складеного капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (надалі – Закон № 2664-III) та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Служба внутрішнього аудиту, яка повинна функціонувати відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772, Товариством не створена.

За результатами перевірки нами надано рекомендації, спрямовані на приведення діяльності з внутрішнього аудиту Товариством у відповідність до вимог нормативно-правових актів та забезпечення її спроможності упереджувати порушення законодавства і прийняття неефективних управлінських рішень.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки.

Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.

Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб

фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиками, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

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

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню. Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ».

Код ЄДРПОУ: 21613474.

Місцезнаходження юридичної особи: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Фактичне місцезнаходження: вул. Хорива, буд. 23, оф.1, м. Київ, 04071.

Інформація щодо включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

• ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» внесена до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером 0295.

Ел.адреса audit_optim@ukr.net, адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 68 від 18 травня 2023 року.

Дата початку проведення аудиту: 18 травня 2023 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 29 червня 2023 року.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100019)



Ірина ФЕЩЕНКО

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017).



Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

29 червня 2023 року

| | | | | | |
|--|---|---------------------------|---------------------|----|----|
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТЕЧ ЛАБ" | Дата (рік, місяць, число) | 2023 | 01 | 01 |
| Територія | М.КИЇВ | за ЄДРПОУ | 41484702 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання | Товариство з обмеженою відповідальністю | за КАТОТТГ ¹ | UA80000000001078669 | | |
| Вид економічної діяльності | Інші види грошового посередництва | за КОПФГ | 240 | | |
| Середня кількість працівників | 2 | за КВЕД | 64.19 | | |
| Адреса, телефон | вулиця Івана Франка, буд. 30, М.КИЇВ обл., 01054, УКРАЇНА | 0957006979 | | | |

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| v |
|---|

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| А К Т И В | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 296 | 8 874 |
| первісна вартість | 1001 | 350 | 8 941 |
| накопичена амортизація | 1002 | 54 | 67 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби | 1010 | 102 | 32 |
| первісна вартість | 1011 | 414 | 414 |
| знос | 1012 | 312 | 382 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | - | - |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | - | - |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 398 | 8 906 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | - | - |
| виробничі запаси | 1101 | - | - |
| незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| готова продукція | 1103 | - | - |
| товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестраховування | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 2 800 | 21 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за видаваними авансами | 1130 | - | - |
| з бюджетом | 1135 | 68 | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 2 479 | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | - | 29 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 4 | 4 |
| готівка | 1166 | - | - |
| рахунки в банках | 1167 | 4 | 4 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | - | - |
| у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | - | - |
| резервах незароблених премій | 1183 | - | - |

| | | | |
|---|-------------|--------------|--------------|
| інших страхових резервах | 1184 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 5 351 | 54 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Баланс | 1300 | 5 749 | 8 960 |

| Пасиви | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 10 720 | 10 720 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | 8 162 |
| Додатковий капітал | 1410 | 30 | 30 |
| емісійний дохід | 1411 | - | - |
| накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | (5 208) | (10 941) |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Виучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 5 542 | 7 971 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | - |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| благодійна допомога | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | - | - |
| у тому числі: | 1531 | - | - |
| резерв довгострокових зобов'язань | | | |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | - | - |
| резерв незароблених премій | 1533 | - | - |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Векселі видані | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 28 | 783 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 142 | 122 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 29 | 29 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | - |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 3 | 47 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | - | 3 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 34 | 34 |
| Усього за розділом III | 1695 | 207 | 989 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - |
| V. Чиста вартість активів державного пенсійного фонду | 1800 | - | - |
| Баланс | 1900 | 5 749 | 8 960 |

Керівник

Горкун Артем Олександрович

Головний бухгалтер

Несян Сергій Володимирович

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальної організації територій територіальних громад.

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

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТЕЧ ЛАБ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2023 | 01 | 01 |
| 41484702 | | |

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 3 | 45 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | - | - |
| <i>премії підписані, валова сума</i> | 2011 | - | - |
| <i>премії, передані у перестраховання</i> | 2012 | - | - |
| <i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i> | 2013 | - | - |
| <i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i> | 2014 | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (-) | (-) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | - |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 3 | 45 |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | - | - |
| <i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i> | 2111 | - | - |
| <i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i> | 2112 | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | - | - |
| у тому числі: | 2121 | - | - |
| <i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | | | |
| <i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2122 | - | - |
| <i>дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування</i> | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (505) | (412) |
| Витрати на збут | 2150 | (-) | (-) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (5 231) | (11) |
| у тому числі: | 2181 | - | - |
| <i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | | | |
| <i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | - | - |
| збиток | 2195 | (5 733) | (378) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | - |
| Інші доходи | 2240 | - | - |
| у тому числі: | 2241 | - | - |
| <i>дохід від благодійної допомоги</i> | | | |
| Фінансові витрати | 2250 | (-) | (-) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (-) | (-) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |

| | | | |
|---|------|-----------|---------|
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | - | - |
| збиток | 2295 | (5 733) | (378) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | - | - |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | - | - |
| збиток | 2355 | (5 733) | (378) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 8 162 | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | - | - |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | 8 162 | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 8 162 | - |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 2 429 | (378) |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | - | - |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 62 | 36 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 13 | 16 |
| Амортизація | 2515 | 84 | 80 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 5 577 | 280 |
| Разом | 2550 | 5 736 | 412 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Горжун Артем Олександрович

Головний бухгалтер

Несин Сергій Володимирович



Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТЕЧ ЛАБ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| КОДН | | |
|----------|----|----|
| 2023 | 01 | 01 |
| 41484702 | | |

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 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | - | - |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | - | - |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | - | 1 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | - | - |
| Інші надходження | 3095 | 33 | 328 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (19) | (288) |
| Праці | 3105 | (4) | (27) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (1) | (5) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (1) | (6) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (1) | (6) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (-) | (-) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (-) | (-) |
| Інші витрачання | 3190 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 8 | 3 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | - | - |
| дивідендів | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |

| | | | |
|--|-------------|-------|-------|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (-) |
| необоротних активів | 3260 | (-) | (-) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3290 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | - | - |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | - | - |
| Отримання позик | 3305 | 2 | - |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | 2 | - |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (-) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3390 | (8) | (-) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -8 | - |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | - | 3 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 4 | 1 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 4 | 4 |

Керівник

Головний бухгалтер



Горкун Артем Олександрович

Несин Сергій Володимирович

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2023 | 01 | 01 |
| 41484702 | | |

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТЕЧ ЛАБ" за ЄДРПОУ
(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 10 720 | - | 30 | - | (5 208) | - | - | 5 542 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 10 720 | - | 30 | - | (5 208) | - | - | 5 542 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | (5 733) | - | - | (5 733) |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | 8 162 | - | - | - | - | - | 8 162 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | 8 162 | - | - | - | - | - | 8 162 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|-------------|--------|-------|----|---|----------|---|---|-------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | 8 162 | - | - | (5 733) | - | - | 2 429 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 10 720 | 8 162 | 30 | - | (10 941) | - | - | 7 971 |

Керівник

Горкун Артем Олександрович

Головний бухгалтер

Несин Сергій Володимирович



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

ЄДРПОУ 41484702

вул. Івана Франка, будинок 30, Київ, 01054

info@fintechlab.org.ua

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

1.ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ» (далі за текстом - «Товариство») було створене 27 липня 2017 року відповідно до чинного законодавства та є резидентом України. номер запису 1070 102 0000 069787 в Шевченківській районній державній адміністрації м. Києва. Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ», скорочена назва ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ». Код за ЄДРПОУ 41484702.

Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Товариство зареєстровано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова компанія Свідоцтво № 4456 від 07.12.2017 року серія ФК 965 реєстраційний номер 13103694.

Товариство надає наступні фінансові послуги :

Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за рахунок власних коштів. Товариство має ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України - Розпорядження № 149 від 01.02.2018 р.

Місце знаходження Товариства: 01054, м. Київ, вул. І. Франка, будинок № 30.

Середньооблікова кількість працівників за 2022 рік склала 3 особи.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

Станом на 31 грудня 2021 року Учасником Товариства виступає нерезидент країни, а саме:

| Найменування Учасника | Частка в статутному (складеному) капіталі після розподілу, % | Сума внеску до статутного (складеного) капіталу, грн. |
|--|--|---|
| КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОТОЕКС ЛІМІТЕД» | 100 | 10 720 006,39 |
| Всього | 100 | 10 720 006,39 |

Протягом 2022 року відбулися зміни Учасника Товариства згідно акту приймання-передачі частки у статутному капіталі Товариства № б/н від 15.07.2022 року. Таким чином, станом на 31 грудня 2022 року Учасником Товариства є:

| Найменування Учасника | Частка в статутному (складеному) капіталі після розподілу, % | Сума внеску до статутного (складеного) капіталу, грн. |
|--|--|---|
| Бусленко Олена Віталіївна (код 3013701460) | 100 | 10 720 006,39 |
| Всього | 100 | 10 720 006,39 |

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: www.megagoshi.com.ua.

Адреса електронної пошти: info@fintechlab.org.ua

Організаційна структура Товариства визначена Засновницьким договором, організаційно-правова форма - товариство з обмеженою відповідальністю.

Дочірніх та асоційованих компаній Товариство не має. Станом на 31.12.2022 р. Товариство не має відокремлених підрозділів.

Станом на 31 грудня 2022 року чисельність працівників становила 4 особи, з них штатні працівників – 4 особи.

Для стабільної та безперервної діяльності Товариства розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю та аудиту.

Основними споживачами послуг Товариства є фізичні особи – громадяни України.

Юридична адреса Товариства – 01054, м. Київ, вул. І. Франка, будинок № 30.

Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товариства ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідні заходи щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Напротязі 2022 року відбулися зміни директора та головного бухгалтера Товариства. До 15 липня 2022 року директором та головним бухгалтером Товариства був Денис Гріце, з 16 липня 2022 року згідно наказу № 2-К від 16.07.2022 року директором Товариства є Горкун Артем Олександрович, головним бухгалтером згідно наказу № 3-К від 21.07.2022 року є Несин Сергій Володимирович.

1.1. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

Товариство є фінансовою установою, здійснює свою основну діяльність на території України тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. У 2019 - 2021 роках в Україні і світі відбулася низка потрясінь: швидке розгортання пандемії, карантинні обмеження, глибокі кризові явища та масштабні заходи фіскального та монетарного стимулювання у відповідь. Економіка України у 2021 році відновлювалася повільніше, ніж очікувалося. Темпи економічного зростання України у 2021 році є нижчими, ніж в інших країнах Європи із ринками, що формуються. За оцінками НБУ, зростання реального ВВП в 2021 році становило близько 3%. В цілому в 2021 році підприємства здебільшого повернулися до прибуткової діяльності, поволі відновлювалися інвестиції, проте їх обсяги були нижче докризових, а наприкінці року інвестиційний фон був погіршений ще й інформацією про ризики конфлікту з Росією. Переважно високі світові ціни на метали, руди та зернові забезпечили високі вартісні обсяги експорту, однак непередбачена інфляція енергоносіїв у світі позначилася на вітчизняних енергоємних виробництвах. Підвищення в 2021 році ціни на енергоносії, зокрема на газ у 4 рази, в порівнянні з початком року, негативно позначилось на діяльності Товариства. У зв'язку з підвищенням цін на енергоносії рентабельність продажу Товариства знизилась в 2021 році на 15,6%.

11 березня 2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я було оголошено пандемією міжнародного масштабу. Заходи, прийняті для обмеження поширення Covid-19, мали істотний вплив на економіки, ринки та бізнес, спричиняючи значну нестабільність та невизначеність.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Товариство вживало заходи, відповідно до законодавства України, які були направлені на збереження здоров'я своїх співробітників і запобігання зараженню в своїх адміністративних приміщеннях, створення віддалених робочих місць, ретельне прибирання робочих місць, видача засобів індивідуального захисту, тестування при підозрі на захворювання і вимір температури тіла. Пандемія COVID-19 не спричинила значного впливу на бізнес-середовище діяльності Товариства, його показники діяльності та фінансовий стан. Прийняті зміни в законодавстві України у зв'язку із пандемією Covid-19 щодо операційного середовища та фінансового звітування, суттєво не вплинули на діяльність Товариства. Товариство, у зв'язку з Covid-19, не отримувало державної допомоги, субсидій та інших компенсаційних виплат і не здійснювало нових операцій у зв'язку з пандемією. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2016 році кумулятивний приріст інфляції подолав мінімально допустимий поріг -90% (множина індексів інфляції за період, що складає три останні роки, включаючи звітний складає 110%). Показники фінансової звітності за 2019-2022 роки не перераховуються, керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.

Вплив на операційне середовище воєнного стану

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан. На дату формування звіту воєнний стан було продовжено до 20 травня 2023 р. За своєю суттю воєнний стан є особливим правовим режимом, який введений за певних умов на території всієї України. Підставами для введення воєнного стану стала збройна агресія так і небезпека державній незалежності України, її територіальній цілісності. У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилося до 13,7% (із 10,7% у лютому). Зростання споживчих цін насамперед пов'язане з порушенням ланцюгів постачання та виробничих процесів, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу, а також фізичним знищенням активів багатьох підприємств через повномасштабний напад росії на Україну. Насамперед стрімко подорожчали продукти харчування, фармацевтичні товари та пальне. За оцінками Національного банку, інфляційний тиск зберігатиметься й надалі насамперед через наслідки повномасштабної війни. За підсумками 2022 року інфляція може перевищити позначку 20%, але залишатиметься контрольованою. Подорожчання товарів і послуг зумовлюватимуть, зокрема:

- порушення виробничих процесів;
- логістичні проблеми через тимчасову окупацію частини територій, руйнування транспортної інфраструктури та, як наслідок, нерівномірно розподілену пропозицію за окремими регіонами;
- ефекти перенесення девальвації обмінного курсу гривні, яка відбулася напередодні війни;
- високу вартість енергоносіїв у світі, що тиснутиме на вартість палива та товарів і послуг із значною часткою енергоносіїв у собівартості.

Водночас зростання цін стримуватиметься заходами Національного банку та Уряду України. Серед них:

- тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів;

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року