

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо аудиту річної окремої фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Учасникам, керівництву ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту річної окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2023 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2023 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, річна окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з 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.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства.

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

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам.

Станом на 31.12.2023 року Товариством не визнано резерв під очікувані кредитні збитки на непрострочену заборгованість пов'язаної сторони за виданими кредитами та нарахованими процентами за ними в загальній сумі 3 310 тис. грн., так як принципи облікової політики не передбачають оцінку резерву очікуваних кредитних збитків на дебіторську заборгованість строк оплати якої не настав.

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначенні МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для визначення відповідної інформації щодо минулих подій та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів під очікувані кредитні збитки.

Ми визначили питання знецінення дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами по них як ключове питання аудиту через суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків та проведенні розрахунки з пов'язаною стороною.

Наші аудиторські процедури включали ознайомлення з методологією, що застосована Товариством для розрахунку резерву. Ми проаналізували ключові вхідні дані, що використовуються в моделі, принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовані методи та модель визнання очікуваних кредитних збитків наведена в Примітці 4.2.

Інша інформація що включена до звітних даних Товариства за 2023 рік

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України.

Звітність за 2023 рік (в розрізі за кожний квартал станом на 01.04.2023р., 01.07.2023р., 01.10.2023р., 01.01.2024р.) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100001),
- ✓ дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR101001),
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR110001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової установи (LR120002).

- ✓ дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR200002),
- ✓ дані про обсяг та кількість укладених договорів фінансового лізингу (LR300001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської, набутої за договорами факторингу (LR400002),
- ✓ дані про обсяг та кількість договорів гарантій (LR500001),
- ✓ дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантій (LR600001),
- ✓ 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 виданими кредитами/позиками (LR700002),
- ✓ дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR900002).

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 ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями (учасники Товариства), за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи 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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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 обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, 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 своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС».

Код ЄДРПОУ: 42951970

Юридична адреса: 04080, м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, буд.8, офіс 19.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування, 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний);

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування.

Директор: Лилик Оксана Ярославівна. *Бухгалтер* – Черевань Анастасія Олександрівна.

Ліцензії: про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – безстрокова.

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): відсутні.

Партнер з завдання, аудитор

м. Київ

15.03.2024 року



Баранівська В.П.

Сертифікат аудитора №006998,
виданий рішенням АПУ від 20.12.12
№262/2

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«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»

Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 08/11/2023 від 08.11.2023р., дата початку проведення аудиторської перевірки 08.11.2023р., дата завершення – 15.03.2024 р.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Лайфлайн фінанс" Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01
Територія Подільський р-н, м.Київ за ЄДРПОУ 42951970
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КАТОТТГ 1 UA80000000000719633
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. за КОПФГ 240
за КВЕД 64.99

Середня кількість працівників ² 3
Адреса, телефон вулиця Олексія Терьохіна, буд. 8, оф. 19, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04080
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	2	2
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2	2
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	-	3 000
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	15	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	310
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 887	28
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	250	8
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	250	8
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зоб'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	3 152	3 346
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 154	3 348

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 200	5 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(2 121)	(1 906)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 079	3 294
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	1	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	74	54
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	75	54
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 154	3 348

Керівник

Лилик Оксана Ярославівна

Головний бухгалтер

Черевань Анастасія Олександрівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
42951970		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю " Лайфлайн фінанс "
(найменування)Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	575	142
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	575	142
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	480	10
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(840)	(1 427)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(479)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	215	-
збиток	2195	(-)	(1 754)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
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	215	-
збиток	2295	(-)	(1 754)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	215	-
збиток	2355	(-)	(1 754)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	215	(1 754)

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	531	966
Відрахування на соціальні заходи	2510	126	200
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	183	740
Разом	2550	840	1 906

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

Лилик Оксана Ярославівна

Головний бухгалтер

Черевань Анастасія Олександрівна



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
42951970		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Лайфлайн фінанс "**
(найменування)Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	265	561
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	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(213)	(240)
Праці	3105	(441)	(735)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(118)	(211)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(102)	(183)
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	(102)	(183)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(1)
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	(3 000)	(170)
Інші витрачання	3190	(-)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 608	-983
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3 366	1 199
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	1
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	3 366	1 200
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-242	217
Залишок коштів на початок року	3405	250	33
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	8	250

Керівник

Головний бухгалтер



Лилик Оксана Ярославівна

Черевань Анастасія Олександрівна

КОДИ		
2024	01	01
42951970		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Лайфлайн фінанс " за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за **Рік 2023** 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
лишок на початок року	4000	5 200	-	-	-	(2 121)	-	-	3 079
коригування:									
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок року	4095	5 200	-	-	-	(2 121)	-	-	3 079
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	215	-	-	215
чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
частка іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
розподіл прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
прямування прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зміна чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зміна чистого прибутку створення спеціальних (резервних) 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	-	-	-	-	215	-	-	215
Залишок на кінець року	4300	5 200	-	-	-	(1 906)	-	-	3 294

Керівник

Лилик Оксана Ярославівна

Головний бухгалтер

Черевань Анастасія Олександрівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

420/1970

за ЄДРПОУ

Товариство з обмеженою відповідальністю "Лайфлайн фінанс "

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

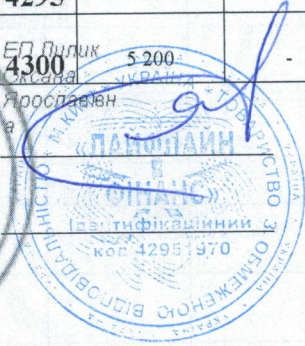
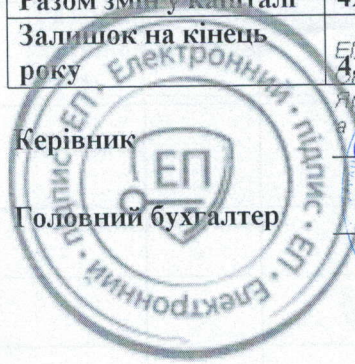
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
лишок на початок року	4000	5 200	-	-	-	(367)	-	-	4 833
коригування:									
на облікової методики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
вправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
і зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок року	4095	5 200	-	-	-	(367)	-	-	4 833
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 754)	-	-	(1 754)
чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
опичені курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
доход (збиток) від оцінки іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
поділ прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до облікового вартості чистого прибутку	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до облікової вартості чистого прибутку, пов'язаного з податками	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до облікової вартості чистого прибутку, пов'язаного з створенням резервів (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	-	-	-	-	(1 754)	-	-	(1 754)
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	(2 121)	-	-	3 079

Лирик Оксана Ярославівна

Керівник

Головний бухгалтер



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року

(в тисячах гривень)

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС
ЄДРПОУ 42951970**

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»**ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.****ЗМІСТ**

1. Загальна інформація про Товариство	3
2. Операційне середовище суб'єкта господарювання	4
3. Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності	6
4. Суттєві положення облікової політики	7
4.1. Основні положення облікової політики	7
4.2. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка	8
4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти	10
4.4. Необоротні активи Товариства	10
4.5. Дебіторська заборгованість.	11
4.6. Власний капітал	12
4.7. Доходи та витрати	12
4.8. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інша кредиторська заборгованість	13
4.9. Поточні забезпечення	13
4.10. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ	13
5. Звіт про фінансовий стан	14
6. Звіт про фінансові результати	18
7. Звіт про рух коштів	19
8. Звіт про власний капітал	20
9. Операції з пов'язаними сторонами	20
10. Управління ризиками	21
11. Події після дати балансу.	24

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

1. Загальна інформація про Товариство:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

(скорочена назва: ТОВ «ЛЛФ») далі по тексту - Товариство) засноване відповідно до рішення засновника протокол № 1 від 11.04.2019 року та зареєстровано 15.04.2019 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 1 074 102 0000 084817 (реєстраційна справа знаходиться в Подільська районна в місті Києві державна адміністрація).

Статут Товариства (нова редакція), затверджений рішенням одноосібного учасника Товариства № 09/11/1 від 09.11.2021 року.

Статутний капітал складає – 5 200 000 грн. (відображений в рядку 1400 балансу);

Статутний капітал був сформований грошовими коштами в повному обсязі.

Порядок формування Статутного Капіталу здійснювався згідно Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю»

Ідентифікаційний код, за яким підприємство занесене органом статистики до Єдиного Державного реєстру звітних /статистичних/ одиниць України – 42951970.

Юридична адреса підприємства: 04080, м. Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕКСІЯ ТЕРЬОХІНА, будинок 8, офіс 19

Фактична адреса: 04080, м. Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕКСІЯ ТЕРЬОХІНА, будинок 8, офіс 19

Відомості про вищий орган управління ТОВ «ЛЛФ» – Загальні Збори Учасників.

Відомості про керівництво: Управління товариством здійснюється директором Товариства у особі Лилик Оксани Ярославівни, призначеної на посаду Рішенням №28/07/1 від 28.07.2021р.

Відомості про власників істотної участі ТОВ «ЛЛФ»: Паберзіс Улдіс, країна громадянства: Латвія, місце проживання: Латвія, місто Рига, вулиця Ернста Бергмана, будинок 5, іпн 2743424639. розмір внеску до статутного фонду: 5200000,00 грн., частка – 100%.

Відомості про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) ТОВ «ЛЛФ»: Паберзіс Улдіс, країна громадянства: Латвія, місце проживання: Латвія, місто Рига, вулиця Ернста Бергмана, буд. 5. Тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в ТОВ «ЛЛФ» – 100%, розмір частки – 5200,00 тис.грн.

Адреса електронної пошти ТОВ «ЛЛФ»: lifelinefinanceua@gmail.com.

Офіційний веб-сайт : <http://lifelinefinance.com.ua>

Товариство здійснює такі види діяльності (КВЕД 2010):

- Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;
- Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;
- Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;
- Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

Чисельність працівників Товариства складає – 7 осіб.

Станом на 31.12.2023 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

Відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, санації – не перебуває в процесі провадження у справі про банкрутство, санації.

Рішення про ліквідацію – не перебуває в процесі припинення (ліквідації).

Змін у основній інформації Товариства протягом звітного року – не відбувалось в порівнянні з попередньою датою балансу.

2. Операційне середовище суб'єкта господарювання

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» здійснює свою діяльність на території України, в нестабільному середовищі. На ринок України впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками.

Основними зовнішніми чинниками негативного впливу є ведення воєнних дій на території держави.

Попри війну, реальний ВВП України цього року зростає приблизно на 5%. Основна причина такого зростання – висока адаптивність бізнесу та населення до діяльності в умовах воєнного часу. Підприємства демонструють здатність швидко налагоджувати виробництво та логістику навіть у складних воєнних умовах. Яскравий приклад – сектор енергетики, що майже безперебійно забезпечує країну електроенергією.

Відновленню економіки сприяє також стабільне внутрішнє середовище: інфляція є помірною, валютний ринок стійким, а банківська система безперебійно функціонує та готова працювати навіть в умовах відключень електроенергії. Це важливо, щоб підприємства мали можливість запускати нові проекти, наймати працівників, відновлюватися та розвиватися.

НБУ прогнозує, що економічне зростання триватиме і надалі. Попри припущення про продовження війни у 2024 році, реальний ВВП України зростатиме – на 3,6%. Цьому, звісно, надалі сприятиме висока адаптивність бізнесу. Також економіку підтримають високі бюджетні витрати на армію, соціальні програми та проекти відновлення пошкодженої інфраструктури.

Інфляція стрімко знизилася порівняно з 2022 роком. Якщо минулого року споживчі ціни зросли більш ніж на 26%, то цього року, за прогнозом НБУ, їхнє зростання буде меншим за 6%. Вагому роль у стримуванні інфляції відігравали заходи НБУ з підтримання стійкості валютного ринку та підвищення довіри до гривневих заощаджень. Вони, зокрема, обмежували зростання цін на імпортовані товари.

НБУ очікує збереження помірної інфляції й надалі. Витрати бізнесу на транспортування та енергоресурси залишатимуться високими, доки Росія продовжує воєнну агресію.

Однак фіксація тарифів на окремі житлово-комунальні послуги, а також заходи НБУ з підтримання стійкості валютного ринку обмежуватимуть ціновий тиск.

Ринок праці повільно, але все ж відновлюється. За оцінками НБУ, безробіття поступово скорочується. Про це, зокрема, свідчать і опитування домогосподарств.

Попри це, ситуація на ринку праці залишається складною. Одна з головних причин – структурні перекося на ринку праці, спричинені війною. У результаті роботодавці часто не можуть знайти відповідного фахівця на відкриту вакансію. Водночас дефіцит кадрів додатково спонукає підприємства підвищувати зарплати. Багато підприємств здійснюють не тільки номінальне підвищення оплати праці, але й реальне – тобто вище рівня інфляції. Поступове відновлення економіки та збереження дефіциту кадрів підштовхуватиме бізнес до подальшого перегляду оплати праці.

Процентні ставки за депозитами та кредитами знизилися у відповідь на зниження інфляції та облікової ставки НБУ.

Поступове здешевлення кредитів сприятиме подальшому відновленню економіки. Водночас ставки за депозитами в гривні, попри певне зниження, й надалі забезпечують захист від інфляційного знецінення. Привабливими залишаються й інвестиції в облігації уряду (ОВДП), доступні громадянам через банківські додатки. Зокрема, ставки за ОВДП строком до одного року становлять 16-17%. Водночас доходи від вкладень у ОВДП не оподатковуються.

Отже, НБУ й надалі проводитиме таку монетарну політику, яка б забезпечувала захист гривневих заощаджень громадян від інфляції. НБУ також обмежуватиме курсові коливання на валютному ринку, щоб уникати суттєвого погіршення очікувань громадян і бізнесу щодо майбутньої

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

інфляції та курсу.

Майбутній напрям економічного розвитку України великою мірою залежить від податкової та монетарної політики Уряду, разом зі змінами у правовому, регуляторному та політичному середовищі. У зв'язку з неможливістю передбачити почерговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності банків, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

Незважаючи на нестабільність середовища в якому Товариство здійснювало діяльність, у 2023 році, були в повному обсязі виконані зобов'язання дебіторів, станом на початок року перед Товариством і продовжують стабільно виконуватися поточні зобов'язання.

3. Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності.

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» (далі - «Товариство») за 2023 рік, період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року підписано директором та особою, відповідальною за ведення бухгалтерського обліку (головним бухгалтером).

Товариство підготувало фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» та результати його діяльності за 2023 рік відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 31 грудня 2023 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023р.;
- Звіт про власний капітал за 2023р. та 2022 р.;
- Примітки до фінансової звітності за період 01.01.2023 року по 31.12.2023р.

Заява про відповідальність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2023 року та за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності.

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску. Дана фінансова звітність за 2023р, період 01.01.2023 – 31.12.2023 року та станом на 31.12.2023 року затверджена для подачі в контролюючі органи рішенням одноосібного учасника Товариства №14/02/2024/1 від 14.02.2024 року. Фінансова звітність для публікації затверджено рішенням №28/04/2024 від 28.04.2024р.

Функціональна валюта та валюта звітності. Фінансова звітність ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» подається в національній валюті України - гривні. Ця валюта є функціональною валютою суб'єкта господарювання (валюта первинного економічного середовища, в умовах якого працює суб'єкт господарювання). Всі значення наведені з округленням до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Заява про безперервність. Фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що суб'єкт господарювання здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Товариством виконуються вимоги Цивільного кодексу та нормативно-правових актів України щодо мінімального розміру статутного капіталу, розміру власного капіталу. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести у випадку, якби Товариство не могло продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності. Товариство і надалі буде проводити діяльність спрямовану на забезпечення її безперервності, однак повна міра впливу військової агресії російської федерації проти України в значній мірі буде залежати від масштабу та тривалості конфлікту та обставин за якими Компанія зможе продовжувати свою діяльність під час дії військового стану.

4. Суттєві положення облікової політики.

4.1. Основні положення облікової політики.

Облікова політика суб'єкта господарювання розроблена та затверджена керівництвом суб'єкта господарювання відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та інших чинних МСФЗ.

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

У своїй діяльності, для організації бухгалтерського обліку, ведення рахунків і складання фінансової звітності суб'єкт господарювання дотримується фундаментальних принципів, а саме: принципу безперервності діяльності (фінансова звітність складається на припущенні, що Товариство буде функціонувати в майбутньому та не має наміру ліквідуватися) та принципу нарахування доходів та витрат (відображення таких витрат і доходів в тому звітному періоді, коли вони виникли, а не в тому періоді, коли сплачені чи одержані грошові кошти).

Перша фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена Товариством станом на 31.12.2019 р., згідно Міжнародного стандарту фінансової звітності 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1).

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, якщо інше не вказано в основних положеннях облікової політики нижче.

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.

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

Інші облікові політики, які є доречними для розуміння фінансової звітності. Забезпечення визнаються, коли суб'єкт господарювання має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

4.2. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка.

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанія здійснює класифікацію фінансових активів при первісному визнанні, як таких, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю, якщо активи відповідають наступним умовам:

а) вони утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

б) договірні умови фінансових активів генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків на непогашену частку основної суми.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає позики надані клієнтам та нараховані доходи за наданими кредитами, та іншу дебіторську заборгованість.

Первісне визнання та подальша оцінка. Компанія визнає фінансові активи тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти Товариство класифікує на:

- Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю
- Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

Амортизована вартість фінансового активу – це вартість при початковому визнанні фінансового інструменту, мінус виплати основної суми, плюс нараховані проценти, а для фінансового інструмента – мінус будь-яке зменшення вартості, щодо резервів під знецінення.

Нараховані проценти включають амортизовані витрати при початковому визнанні, дисконт від суми погашення з використанням методу ефективної процентної ставки.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю.

До фінансових активів товариства входять: грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість та видані аванси. У більшості випадків дебіторська заборгованість за виданими

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

кредитами і нарахованими процентами утримується для отримання платежів від дебіторів, а отже, утримується до погашення, як і вимагається для обліку за амортизованою вартістю.

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

Припинення визнання фінансового активу (або, де це можливо - частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом;
- Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, і при цьому не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій ступені, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, що збережені Компанією.

Знецінення фінансових активів. На кожен звітну дату Компанія відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами (крім інструментів капіталу та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток).

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю ризику дефолту оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів, дисконтована під ефективну ставку відсотка). Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Компанії згідно з договором, і грошовими потоками, які Компанія очікує отримати.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо щодо:

- оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також
- включення прогностичної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Товариство використовує наступну Методику формування резервів за фінансовими активами на відшкодування можливих втрат від невиконання позичальниками – фізичними особами своїх зобов'язань з повернення кредитів:

Розрахунок резерву можливих витрат за кредитними операціями здійснюється на груповій основі. Визначення показника ризику здійснюється в межах діапазону в декілька етапів:

Оцінки фінансового стану позичальника та здійснюється на підставі показника можливого дефолту, підрахованого автоматизованою системою обробки заявок;

визначення категорії ризику на підставі стану обслуговування боргу та розраховується відповідно ;

Кредитний портфель поділяється на групи на підставі кількості днів прострочки по кредиту на момент розрахунку резервів, а саме,

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

- «No delay» – 0 днів прострочки,
- «1-30 delay» - прострочка від 1 до 30 днів,
- «31-60 delay» - прострочка від 31 до 60 днів,
- «61-360 delay» - прострочка від 61 до 360 днів,
- «361+ delay» - прострочка від 361 днів і більше

Коефіцієнти резервування (Roll rate 1,2,3) розраховуються на базі статистики переходу кредитів з однієї до наступної групи прострочки, з «No delay» до «1-30 delay», з «1-30 delay» до «31-60 delay» і т. д. за попередні місяці. «LGD for sold loans» - втрати при продажу портфеля. Значення 90% взяте з урахуванням приблизної вартості продажу (близько 10% від суми заборгованості по тілу кредита)

Сума резервів розраховується по кожній групі кредитів окремо за такими формулами:

по «No delay» сума резервів = Заборгованість * Roll rate 1 * Roll rate 2 * Roll rate 3 * LGD for sold loans

по «1-30 delay» сума резервів = Заборгованість * Roll rate 2 * Roll rate 3 * LGD for sold loans

по «31-60 delay» сума резервів = Заборгованість * Roll rate 3 * LGD for sold loans

по «61-360 delay» сума резервів = Заборгованість * LGD for sold loans

по «361+ delay» сума резервів = Заборгованість * 100%

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за звітний період.

Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим, коли відбувається одна чи декілька подій, які мають негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки по такому фінансовому активу.

Підтвердження знецінення придбаного фінансового активу є наявність таких подій:

- значні фінансові складності позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт чи прострочення платежу;
- висока вірогідність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника.

На кожну звітну дату Компанія відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам.

Товариство використовує на звітну дату 31.12.2023 року, розрахунок очікуваних кредитних збитків за іншою дебіторською заборгованістю з використанням відсотку резервування:

10% від розміру простроченого фінансового активу при простроченні до 180 днів

15% від розміру простроченого активу при простроченні від 180 днів і більше.

Розрахунок наведено у відповідному параграфі приміток щодо дебіторської заборгованості.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти на поточних рахунках у банках .

Компанія включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки на банківських рахунках, які не є обмеженими для використання.

На звітну дату у Товариства відсутні грошові кошти на рахунках в іноземній валюті.

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Станом на кінець звітного періоду Товариство не ідентифікувало ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, та не створював резерви на покриття збитків від знецінення вартості грошових активів.

4.4. Необоротні активи Товариства.

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, у разі коли його:

а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Згідно облікової політики Товариства Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) складає більше року і вартість якого перевищує 20 000 грн. Малоцінним необоротним активом вважаються всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 20000 грн.

Станом на звітну дату 31.12.2023 року основні засоби у Товариства – відсутні.

Нематеріальні активи

Компанія використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання.

Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу.

Нематеріальні активи включають переважно придбане програмне забезпечення, що використовується для здійснення професійної діяльності Компанії.

Витрати безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть біти ідентифіковані, контролюються Товариством і, ймовірно, принесуть додаткові вигоди. обліковуються у складі нематеріальних активів.

Усі інші витрати пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Нематеріальні активи Товариства поділяються на групи:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- комп'ютерне програмне забезпечення;
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Амортизація нематеріальних активів розраховується із використанням прямолінійного методу. Товариство застосовую такі строки корисного використання:

Ліцензії - 1,5 -10 р.

Авторські та суміжні з ним права, програмне забезпечення - 2-10 р.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Протягом звітного періоду у Товариства не відбувалось придбання чи вибуття НМА.

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

Станом на звітну дату 31.12.2023 року – Товариство не мало об'єктів, які могли бути ідентифіковані та визнані за МСФЗ 16.

За умовами договору оренди об'єкт не відповідає критеріям визнання за МСФЗ 16 «Оренда», оренда признана як короткострокова.

4.5. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торговельна дебіторська заборгованість (яка виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги) і неторговельна (інша) дебіторська заборгованість.

Початкове визнання таких активів здійснюється за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та описано в розділі «Фінансові інструменти первісне визнання то оцінка».

Дебіторська заборгованість та аванси обліковується за методом нарахування на дату виникнення.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю підприємства.

Розкриття статей балансу, у яких відображено Дебіторську заборгованість Товариства – наведено далі в розділі «Дебіторська заборгованість».

4.6. Власний капітал.

Статутний капітал – сукупність матеріальних та грошових коштів, наданих засновниками Товариства в постійне користування, в обмін на акції/корпоративні права та в розмірі визначеному у Статуті Товариства.

Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за Рішенням Єдиного засновника у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Статутний капітал сформовано (zareєстровано і сплачено) грошовими коштами і у повному обсязі.

Фінансовий результат формується розрахунковим методом як різниця між залишками за рахунками доходів і витрат поточного року.

У фінансовому обліку в національній валюті капіталізований нерозподілений прибуток минулих років являє собою накопичення та використання фінансового результату з початку діяльності Компанії.

Використання нерозподіленого прибутку можливо у випадках, передбачених діючим законодавством та Статутом Товариства.

Нерозподілений прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі Рішення єдиного засновника Товариства.

4.7. Доходи та витрати.

Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигід є вірогідним та якщо його можна надійно оцінити, не залежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід за поточними депозитами визначається на підставі договорів, зазвичай методом щомісячного нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід входить у

склад інших операційних доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії. У фінансовій компанії формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Витрати за позиками. Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок на прибуток. Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

4.8. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість - це сума зобов'язань Товариства клієнтам та іншим партнерам на певну дату представлення активів і надання послуг.

Первісне визнання. Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 за амортизованою собівартістю.

Кредиторська заборгованість при первісному визнанні обліковується в сумі фактично отриманих коштів, товарів і послуг.

Оцінка на дату балансу. Наступна оцінка кредиторської заборгованості за фінансовими інструментами виконується за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, господарська та поточна кредиторська заборгованість не переоцінюється.

Умовні зобов'язання та умовні активи. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, при цьому інформація про них розкривається в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

4.9. Поточні забезпечення.

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

Компанія у своєму обліку відображає резерв по витратах на відпустки. Компанія розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення

4.10. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ

Керівництво Компанії переконане, що всі зміни до стандартів будуть включені до облікової політики Компанії відразу після того, як нові зміни вступлять в дію. Інформація щодо нових стандартів та їх змін чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче. Також були видані деякі інші нові стандарти та тлумачення, але вони, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності:

Назва	Статус	Дата набуття чинності (річні періоди, що починаються на зазначену дату або після неї)
Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» (включаючи поправку до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових – перенесення дати набуття чинності», випущене у липні 2020 року)	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
Поправка до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19»	Обов'язкова	01.06.2020
Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжувальні договори: витрати на виконання договору»	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
Поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років»: Поправки до МСФЗ (IFRS) 9: «Фінансові інструменти» – комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 – «Посилання на Концептуальні основи»	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа базової процентної ставки – етап 2»	Обов'язкова	01.01.2023
Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
Поправки до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19, чинні після 30 червня 2021 року»	Допускається дострокове застосування	01.04.2021
Поправки до МСФЗ 12 – «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції»	Допускається дострокове застосування	01.01.2023

Управлінський персонал Товариства не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2023 року та на результати його діяльності за 2023 рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, Товариство має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства не можна зараз обгрунтовано оцінити.

5. Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2023 року.

Нематеріальні активи (р.1000, 1001)

Нематеріальні активи на підприємства обліковуються згідно МСФЗ 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю. Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Строк корисного використання визначено 10 років.

Нематеріальні активи відображені за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. У статтях 1000, 1001 Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображена інформація щодо нематеріальних активів станом на 31 грудня 2023р.:

	<i>Первісна вартість на початок періоду</i>	<i>Надійшло за період</i>	<i>Вибуло за період</i>	<i>Амортизація</i>	<i>Залишок на кінець періоду</i>
Нематеріальні активи: Ліцензія	2	-	-	-	2

До нематеріальних активів включені права на використання ліцензій необхідні для здійснення професійної діяльності Товариства. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи не переоцінювалися.

Основні засоби станом на звітну дату у Товариства – відсутні. Протягом 2023 року Товариство не мало на балансі активів та груп активів, утримуваних для продажу.

Фінансових інвестицій Товариство не має.

Товариство не має нематеріальних активів щодо яких існували б обмеження права власності.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Поточна дебіторська заборгованість відображена у статтях 1125, 1140 та 1155 Звіту про фінансовий стан:

Назва статті	31.12.2022	31.12.2023
Дебіторська заборгованість, за виданим кредитом	-	3000
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за кредитом	-	310
Дебіторська заборгованість інша поточна	2887	28
в т.ч. резерв сумнівних боргів	-479	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	15	-

Зміни в резерві під знецінення дебіторської заборгованості по наданим позикам були наступними (в тис. грн.):

Найменування показника	31.12.2022	31.12.2023
Резерв на початок року	0	-479
Донараховано резерву в поточному періоді	-479-	0

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

Расформовано резерву протягом року	0	479
Залишок резерву на кінець періоду	-479	0

Інша поточна дебіторська заборгованість, що була відображена на початок звітного періоду була погашена протягом 2023р.

Резерви визнаються, якщо підприємство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Відсотки за користування кредитом нараховуються відповідно до умов договору щомісячно і в сумах, зазначених договором.

Загальна сума дебіторської заборгованості на звітну дату – 3 338 тис.грн.

	Сума	Термін погашення	Відсоток резерву	Сума резерву
Менше 12 місяців за звітний період	3338	Не настав	-	-
Більше 12 місяців за звітний період	-		-	-
Разом	3338			-
Менше 12 місяців за звітний період	170	Не настав	-	-
Більше 12 місяців за звітний період	3196		15%	479
Разом	3366			479

Склад основної частини дебіторської заборгованості:

	Залишок на 31.12.2022р.	Видача	Погашення	Залишок на 31.12.2023р.
ТОВ «ДАМІАНО»	3196	-	3196	-
Кредити видані, основна сума	170	3000	170	3000
Разом	4815	170	1619	3366

За договорами надання позик Товариство Отримувало дохід у вигляді відсотків за договором.

Відсотки нараховувались щомісячно та за умовами договору. Також всі відсотки були погашені протягом звітного періоду або до дати затвердження звітності.

	Залишок на 31.12.2022р.	Нарахування	Погашення	Залишок на 31.12.2023р.
Відсотки за користування кредитом	-	575	265	310
Разом	-	575	265	310

Грошові кошти (р.1165, 1167).

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках у розмірі 8 тис.грн, валюта – гривня.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Товариство не має грошових коштів у іноземній валюті.

Назва статті	31.12.2022	31.12.2023
Грошові кошти в національній валюті	250	8
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

Власний капітал (р.1400, 1420, 1495). Станом на звітні дати, власний капітал Товариства включає наступні показники:

	<u>01.01.2022</u>	<u>31.12.2023</u>
Зареєстрований (пайовий) капітал	5200	5200

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2121)	(1906)
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Всього	3079	3294

Зареєстрований капітал. Станом на 31.12.2023р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників.

Відповідно до зазначеної редакції статуту, станом на 31.12.2023р року зареєстрований капітал Компанії складає 5200 тис.грн., всього власний капітал з урахуванням не покритих збитків становить 3294 тис.грн та відповідає Ст. 9 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Постанові Правління НБУ від 24.12.2021 р.№153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг».

Протягом 2023 року змін у зареєстрованому капіталі Компанії не відбувалося.

Поточні зобов'язання за розрахунками (р.1615, 1620, 1660, 1690)

Станом на звітні дати поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	01.01.2022	31.12.2023
Торгова кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1	-
Зобов'язання перед бюджетом	-	-
<i>в т.ч. податок на прибуток</i>	-	-
Зобов'язання зі страхування	-	-
Зобов'язання з оплати праці	-	-
Зобов'язання з учасниками	-	-
Поточні забезпечення	74	54
Інші поточні зобов'язання	-	-
Разом	75	54

Поточні забезпечення виражені в балансі – це резерв під невикористані відпустки працівників при звільненні.

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК. Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації. Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток для підприємств складає 18%.

Перенесення податкового збитку на майбутній період визначається з судження керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, який можна зменшити на невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним законодавством.

Податкові витрати (податковий дохід) охоплюють поточні податкові витрати (поточний податок на прибуток) і відстрочені податкові витрати (відстрочений податок на прибуток).

• Поточний податок - сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Товариство визначає об'єкт оподаткування податком на прибуток без застосування коригувань фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності згідно з МСФЗ на різниці, які виникають відповідно до положень р.ІІІ Податкового Кодексу України, за виключенням суми від'ємного об'єкта оподаткування минулих (звітних) років. Чинне податкове законодавство не обмежує строки реалізації невикористаних податкових збитків.

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

Назва показника	2023 р. тис. грн.	2022 р. тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування		
прибуток	215	-
збиток	-	(1754)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-	-
Чистий фінансовий результат		
прибуток	215	-
збиток	-	(1754)

Товариство за підсумками 2023 року має фінансовий результат - прибуток у розмірі 215 тис.грн. зобов'язання з податку на прибуток – не має.

6. Звіт про фінансові результати.

Дохід за звітний період в сумі 575 тис. грн. склався в результаті виконання договорів видачі кредитів окремим позичальникам, що є основною діяльністю Товариства.

Інший дохід у розмірі 480 тис.грн – це дохід від розформування резерву під очікувані збитки, у зв'язку з погашенням дебіторської заборгованості.

Показники	2023 р.	2022 р.
Дохід від реалізації послуг (стаття 2000) (Нараховані доходи за послуги)	575	142
Інші операційні доходи (стаття 2120)	480	10
	1055	152

Витрати товариства враховуються відповідно до вимог бухгалтерського обліку та наказу про облікову політику за принципами нарахування та відповідності. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.

За період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року витрати від операційної діяльності Товариства включають в себе адміністративних витрат у сумі 840 тис.

Склад адміністративних витрат:

Стаття	2023 року	2022 року
Банківське обслуговування	6	6
Послуги інформатизації	25	20
Послуги аудиту	40	55
Бухгалтерські послуги	80	141
Послуги зв'язку	3	1
Послуги інтернет		2
Освітні послуги	3	6
Переклад документів		-
Витрати на оренду	24	26
Витрати на оплату праці	531	966
Відрахування на соціальні заходи	126	201
Інші	2	-
Разом:	840	1427

Склад за елементами операційних витрат:

Показники	2023 р.	2022 р.
Матеріальні затрати		-
Витрати на оплату праці	531	966
Відрахування на соціальні заходи	126	201

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»**ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.**

Амортизація		5
Інформаційні, консультаційні та інші послуги	183	735
Разом	840	1906

За звітний період фінансовим результатом є прибуток у сумі 215 тис. грн.

7. Звіт про рух грошових коштів

Звіт складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух коштів в результаті операційної діяльності у звіті про рух коштів виражений наступними показниками:

	2023	2022
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	265	561

- Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становить 265 тис.грн. Це погашення відсотків протягом 2023 року.

Витрачання у результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів Товариства складається з:

Витрачання у результаті операційної діяльності	2023	2022
на оплату товарів, робіт, послуг	213	240
на оплату праці	441	735
на відрахування на соціальні заходи	118	211
на оплату зобов'язань з податків та зборів	102	183
фінансових установ на надання позик становить	3000	170

Рух коштів від операційної діяльності Товариства за звітний період набуває від'ємного значення -3608тис.грн

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності у Товариства виражений:

Надходження від реалізації фінансових інвестицій	2023	2022
ТОВ «ДАМІАНО»	3366	1199

На звітну дату 31.12.2023 року витрачання у результаті інвестиційної діяльності в звіті про рух грошових коштів відсутні.

Рух коштів від інвестиційної діяльності становить 3366тис.грн

Чистий рух коштів за звітний період -242 тис.грн.

	2023	2022
Залишок коштів на початок періоду	250	33
Залишок коштів на кінець періоду	8	250

8. Розкриття інформації звіту про власний капітал.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року склав 3294 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам Постанови Правління НБУ від 24.12.2022 р.№153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг».

Статутний капітал станом на 31.12.2023 року склав 5200 тис. грн., сплачений повністю грошовими коштами:

	31.12.2022 р	31.12.2023 р
Статутний капітал	5200	5200
Нерозподілений прибуток/не покритий збиток	(2121)	(1906)

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

Власний капітал	3079	3294
-----------------	------	------

9. Операції з пов'язаними сторонами.

Відповідно до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:

- має контроль або спільний контроль над Компанією;
- має значний вплив на Компанію;
- є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.

б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:

- Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
- Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
- Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
- Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;
- Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;
- Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в п. а);
- Особа, визначена в п. а) і має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

Станом на 31 грудня 2023 року до пов'язаних осіб компанії належать;

Директор Товариства – Лилик Оксана Ярославівна.

Учасник небанківської фінансової групи – ТОВ «СОС Кредит»

У 2023 році був надан кредит учаснику небанківської фінансової групи ТОВ «СОС Кредит» у розмірі 3000тис.грн під 30% річних строком на рік.

У звіті про фінансовий стан на 31.12.2023 року у складі поточних забезпечень відображається залишок резервів під виплату не використаних відпусток до яких відноситься й забезпечення під виплату управлінського персоналу та дебіторська заборгованість за наданим кредитом ТОВ «СОС Кредит». Залишки за операціями з пов'язаними сторонами становлять:

Зміст	На 31.12.2022	Збільшення	Зменшення	На 31.12.2023
Резерв під виплату відпусток управлінському персоналу	28		5	23
Надання позики ТОВ «СОС Кредит»		3000		3000
Нарахованні відсотки за позику ТОВ «СОС Кредит»		575	265	310

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

	разом	28	3575	270	3333
--	-------	----	------	-----	------

Доходи й витрати від операцій з пов'язаними сторонами, що відображені у складі звіту про фінансові результати за 2023 рік і 2022 рік - представлений у такий спосіб.

Зміст	2022	2023
Витрати на оплату праці управлінському персоналу	-246	-140
Податки на заробітну плату	-54	-31
Дохід від нарахування відсотків за позикою ТОВ «СОС Кредит»		575
разом	-300	404

До інших пов'язаних сторін Товариства відноситься:

Улдіс Паберзіс громадянин Латвії паспорт LV4808078, державний код LVA особистий номер 100275-11855, іпн 2743424639 з 04.12.2020 року, Єдиний учасник, що володіє 100% статутного капіталу, у розмір 5200 тис.грн.

Операцій щодо пов'язаної сторони протягом 2023 року – не відбувалось.

Дивіденди не оголошувались та не виплачувались.

Позик, фінансової допомоги пов'язаним сторонам – не надавалось, та не отримувалось.

Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом 2023 року Товариство не мало.

10. Управління ризиками.

Функція управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основне завдання Товариства при виникненні ризиків – їх мінімізація. Досягається це шляхом діагностики, під час якої ризики ідентифікуються, та розробки заходів з управління ними.

Основні ризики, що властиві Товариству в ході її операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Товариство при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, валютний ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування.

Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим відділом Компанії і інформація про них доводиться до відома директора Компанії.

Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризиків як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність суб'єкта господарювання пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи по стягненню дебіторської заборгованості, тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Товариство здійснює постійний

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

моніторинг фінансового стану. Очікувані грошові потоки за фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, переглядаються на постійній основі.

Аналіз якості непогашених кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2023 року представлений наступним чином:

	До 12 місяців	Понад 12 місяців	Усього кредитів клієнтам	Резерв під очікувані кредитні збитки	Чиста вартість кредитів
			тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Кредити клієнтам	3000	-	3000	-	3000
Відсотки за кредитами	310		310		310
Усього	3310	-	3310	-	3310

Аналіз якості непогашених залишків за дебіторською заборгованістю:

	Вартість усього	Резерв під очікувані збитки	Вартість з урахуванням резервів
Показник	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
До 12 місяців прострочення	3338	-	3338
Понад 12 місяців прострочення	-	-	-
Усього	3338	-	3338

Кредитний ризик. Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями з надання позик фізичним особам.

Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану фізичної особи та її платоспроможність.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються керівництвом Компанії в межах їхніх повноважень.

Дебіторська заборгованість списується (тобто припиняється визнаватись), коли немає обґрунтованих очікувань щодо стягнення. Відсутність протягом 365 днів надходження коштів з дати настання терміну платежу, згідно графіку погашення заборгованості та нездатність до взаємодії з Компанією щодо альтернативного порядку оплати, крім іншого, вважається індикаторами відсутності обґрунтованого очікування відшкодування.

Максимальний розмір кредитного ризику Компанії може суттєво коливатися і залежати як від індивідуальних ризиків, притаманних конкретним активам, так і від загальних ринкових ризиків. Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року максимальний розмір кредитного ризику по фінансовим балансовим активам дорівнює балансовій вартості цих активів без врахування заліку активів і зобов'язань.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик. Товариство зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у раз виникнення несподіваних змін.

- інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Ризик процентної ставки.

Товариство наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Товариство не розкриває у примітках оцінку можливих коливань відсоткових ставок у зв'язку із тим, що відсутні депозити у активах Товариства, а значить відхилення також можливе лише у незначних розмірах.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для погашення зобов'язань за кредитними договорами та пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного строку їх сплати.

Товариство не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Товариство не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на вистежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

Податкові ризики.

Система оподаткування в Україні все ще перебуває на відносно ранній стадії розвитку і характеризується великою кількістю податків, частими змінами, які можуть проводитися ретроспективно, неоднозначними тлумаченнями та непослідовним застосуванням на державному, регіональному та місцевому рівнях.

З точки зору податкового законодавства України, контролюючі органи мають період до трьох років, щоб знову звернутись до податкових декларацій для подальшого огляду, але в деяких випадках даний термін може бути подовжено. Наразі, у період дії в Україні воєнного, надзвичайного стану, строки позивної давності подовжуються на строк його дії, тому наразі заборгованість, за якою строки давності станом на 24.02.2022 не пройшли, не може вважатися безнадійною. Зміни в податковій системі України можуть мати зворотну силу та впливати на раніше подані Компанією документи і перевірені податкові декларації.

Хоча керівництво Компанії вважає, що Компанія має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань. Ця невизначеність обумовлює існування у Компанії ризику того, що можуть бути донараховані податки, пені та штрафи, які можуть бути суттєвими.

ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ. Операційний ризик включає наступні:

- правовий ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Товариство при провадженні професійної діяльності;

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

- інформаційно-технологічний ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;

- ризик персоналу - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ. До інших нефінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

- стратегічний ризик - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства;

- ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Товариством, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

- ризик настання форс-мажорних обставин - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Товариства або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для Товариства. Фінансові активи станом на 31 грудня 2023 року відображена в Балансі (Звіті про фінансовий стан) в сумі 3348 тис. грн. (станом на 01 січня 2023 р. - 3154 тис. грн.).

11. Політика та процеси управління капіталом.

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому.

- забезпечення достатньої віддачі учасникам шляхом утворення цін на продукти і послуги пропорційно рівням ризиків. Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів.

12. Події після звітної дати.

МСБО 10 «Події після звітного періоду» визначає події (сприятливі та несприятливі), які відбуваються в період між закінченням звітного періоду та датою затвердження фінансової звітності до випуску.

Керівництво Товариства спираючись на прогнози показники діяльності Товариства, нормативів адекватності капіталу, розмірів очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

На дату подання звітності воєнний стан продовжує діяти в Україні.

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023р.

Товариство виключає будь-яку (пряму-непряму) взаємодію із представниками країни-агресора. Клієнтів з РФ та Білорусі у Товариство не має. Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані із РФ або із Білорусією, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Товариства що регулюється Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та враховуючи зміни до нього внесені згідно із Законом № 2736-IX від 04.11.2023.

27.12.2023 була прийнята постанова Національного банку України №192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги». з вимогами до небанківських фінансових компаній щодо збільшення нормативу власного капіталу та виконання нормативу левериджу. З метою продовження діяльності та виконання нормативів, Товариство планує збільшити власний капітал шляхом залучення інвестицій та запровадження активної діяльності спрямованої на зріст доходів від фінансової діяльності

14.02.2024р.

Директор

Головний бухгалтер



Оксана ЛИЛИК

Анастасія Черевань

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазепи Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«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».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.



сформульовано,
натуженовано

мпу) агууш

Барабанска В.Ф.

