

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
за 2022 рік
ТОВ "1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ"
Код ЄДРПОУ 39861924

Звіт про управління складено відповідно до Методичних рекомендацій Міністерства фінансів України від 07.12.2018 № 982. Звіт не належить до складу фінансової звітності та доповнює її інформацією, яка допомагає користувачам отримати достовірне уявлення про діяльність ТОВ "1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ".

Зміст

	Сторінка
Загальна інформація про Компанію	3
Опис діяльності та організаційна структура	4
Фінансові результати	6
Ліквідність та зобов'язання	7
Екологічні аспекти	8
Кадрова політика та соціальні аспекти	9
Розвиток інфраструктури, дослідження та інновації	10
Ризики та загрози	11
Перспективи розвитку	12

Загальна інформація про Компанію

ТОВ "1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ" – (надалі – «Компанія») за організаційно-правовою формою є Товариством з обмеженою відповідальністю.

Юридична адреса та фактичне місцезнаходження Компанії: м. Київ, площа Арсенальна, , буд 1 Б, 01010

Головним завданням Компанії є отримання прибутку від здійснення господарської діяльності.

Компанія є фінансовою компанією, основною діяльністю якої є надання коштів у позику фізичним особам – основний торговий знак "MYCREDIT", зареєстрований 10 лютого 2017 року. Сьогодні MYCREDIT є лідером ринку мікро-фінансового кредитування в Україні.

Види діяльності Компанії згідно з КВЕД:

- 64.92 Інші види кредитування (основний)
- 64.19 Інші види грошового посередництва

Компанія не має в своєму складі відокремлених структурних підрозділів.

Офіційний сайт - <https://mycredit.ua/ua/>

Головний офіс - м. Київ, площа Арсенальна, , буд 1 Б, 01010

Торгові марки «MYCREDIT», «ClickCredit», «1Bank», «Банк Перший»

Опис діяльності та організаційна структура

Компанія є лідером на ринку мікрокредитування в Україні, з основним видом діяльності - надання коштів у позику фізичним особам. Особливістю діяльності є сучасний ІТ продукт, який дозволяє суттєво спростує процес верифікації позичальника і видачі кредиту.

Компанія планує розширення своєї діяльності за межі України, в такі регіони як Європа та Азія.

Організаційна структура Компанії спрямована на забезпечення ефективної роботи в умовах численних вимог до фінансових компаній, передбачених діючим законодавством.

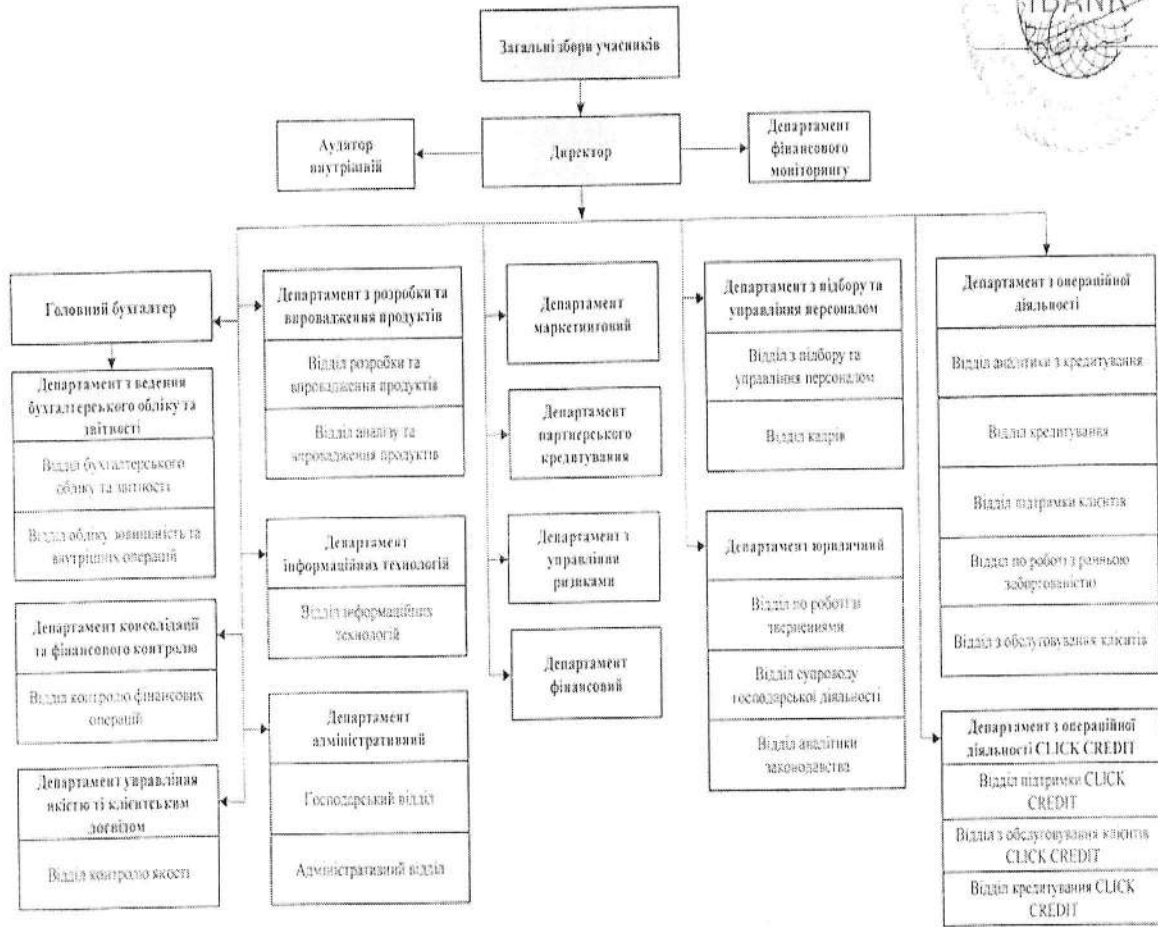
Організаційна структура Компанії на чолі з Директором включає наступні структурні підрозділи:

- Департамент фін моніторингу
- Внутрішній аудитор
- Департамент з розробки та впровадження продуктів
- Департамент маркетинговий
- Департамент з операційної діяльності
- Департамент з підбору та управління персоналом
- Департамент з управління ризиками
- Департамент партнерського кредитування
- Департамент інформаційних технологій
- Департамент адміністративний
- Бухгалтерський департамент
- Фінансовий департамент
- Юридичний департамент
- Відділ контролю якості

Нижче схематично представлена організаційно-правова структура Компанії (органіграма), яка відображає підпорядкування та субординацію структурних підрозділів Компанії.

Одним з факторів середовища контролю Компанії є чіткий розподіл функцій між структурними підрозділами Компанії, розподіл обов'язків між співробітниками кожного підрозділу, а також ефективна взаємодія між відповідними підрозділами в процесі здійснення діяльності.

В кожному підрозділі розроблено та затверджено Посадові інструкції начальника та працівників структурного відділу. Дані інструкції визначають коло обов'язків (робіт), які виконує кожен працівник Компанії за своєю спеціальністю, кваліфікацією або посадою.



Результати діяльності

За підсумками 2022 року Компанія отримала дохід від реалізації в розмірі 1,111,637 тис. грн., що на 58% менше, ніж за 2021 рік. Динаміка та структура доходів за 2021-2022 роки наведена у таблиці:

Напрямки діяльності	2022 рік	2021 рік	Різниця	Різниця %
Чистий дохід від реалізації, т грн	1 111 637	2 658 259	-1 546 622	-58%

Основну частину доходу (99%+) формують доходи від нарахування % по наданим кредитам.

За звітний період загальний дохід Компанії зменшився на 1,546,622 тис. грн.

Основним чинником що вплинув на суттєве зменшення доходності є активні військові дії та загальна політична та макроекономічна ситуація в Україні в 2022 році.

Оборотні активи за звітний період зменшилися на 332,147 тис. грн. в порівнянні з 2021 роком і склали 265,111 тис. грн. на кінець 2022 року. Зменшення пов'язане з суттєвим зниженням кредитного портфеля.

Показник, тис. грн.	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Валюта балансу	292,962	613,080
Власний капітал	50,022	112,834

Фінансово-господарська діяльність Компанії здійснювалася з метою отримання прибутку та задоволення попиту населення на мікро-кредити та насичення ринку високотехнологічним та зручним продуктом.

Ліквідність та зобов'язання

Основним індикатором, що характеризує фінансову стійкість Компанії, є платоспроможність, тобто достатність ліквідних активів для погашення у будь-який момент усіх своїх короткострокових зобов'язань перед кредиторами.

За даними фінансової звітності Компанії, основними джерелами забезпечення ліквідності станом на 31.12.2022 року є:

- торгова та інша дебіторська заборгованість – 222,855 тис. грн.

- грошові кошти та еквіваленти – 21,109 тис. грн.

Компанія має доступ до джерел фінансування в достатньому обсязі, а терміни погашення заборгованості, що підлягає виплаті протягом 12 місяців, за домовленістю з поточними кредиторами можуть бути перенесені на більш пізні дати.

У таблиці нижче наведено аналіз за строками станом на 31.12.2022 р. (тис. грн.)

	До 6 місяців	6-12 місяців	Більше 1 року	Всього
Зобов'язання				
Зобов'язання по облігаціям	-	-	218,592	218,592
Торгова кредиторська та інша фінансова кредиторська заборгованість	15,597	0	0	15,597
Всього майбутніх платежів	15,597	0	218,592	234,189

В фінансовій діяльності підприємства постійно приділяється особлива увага збалансованості використання грошових потоків і спроможності забезпечувати своєчасне виконання графіку погашення заборгованості.

Оборотні активи (на 31.12.2022), тис. грн.	Необоротні активи (на 31.12.2022), тис. грн.	Поточні зобов'язання (термін погашення до 1 року на 31.12.2022), тис. грн.	Довгострокові зобов'язання (термін погашення більше 1 року на 31.12.2022, тис. грн.
265,111	27,851	15,597	218,592

Екологічні аспекти

Компанія в усіх аспектах своєї діяльності керується принципами екологічної безпеки та дотримується вимог природоохоронного законодавства України.

Пріоритетами Екологічної Політики Компанії є:

- охорона навколишнього середовища, енергоефективність та енергозбереження в офісі
- соціальна відповідальність, зміцнення іміджу Компанії як лідера і надійного партнера на ринку.
- Зменшення обігу паперових документів як у операційній діяльності компанії (Компанія використовує ЕДО), так і завдяки високотехнологічному продукту, що компанія розвиває (надання кредиту практично не потребує документів на паперових носіях)

Компанія визначила для себе наступні напрямки діяльності в сфері корпоративної інтегрованої системи менеджменту:

- поліпшення результативності корпоративної інтегрованої системи менеджменту шляхом:
 - зменшення впливу на навколишнє середовище та запобігання його забрудненню, попередження травматизму і погіршення стану здоров'я працівників;
 - комплексного розв'язання завдань з охорони праці на основі затверджених програм;
 - використання передових досягнень в галузі науки і техніки для підвищення рівня екологічної безпеки та енергоефективності;
- моніторинг процесів, оцінка ризиків і своєчасне виконання коригувальних та запобіжних дій, спрямованих на постійне поліпшення у сфері якості, охорони праці, охорони навколишнього середовища та енергетичного менеджменту;
- оптимізація розподілу людських, матеріальних, енергетичних і фінансових ресурсів;
- підвищення компетентності і поінформованості персоналу всіх рівнів.

Кадрова політика та соціальні аспекти

Основними складовими Кадрової політики ТОВ "ІБАНК" є ключові аспекти, за допомогою яких здійснюється сприяння досягненню цілей Компанії та втілюється бачення в галузі управління персоналом. Зокрема це:

1. Підвищення результативності роботи на всіх рівнях;
2. Оптимізація та стабілізація кадрового складу Компанії й забезпечення ефективного використання їх можливостей та потенціалу;
3. Створення та розвиток системи навчання й розвитку персоналу;
4. Формування та підтримання високого рівня лояльності співробітників;
5. Формування та зміцнення корпоративної культури Компанії.
6. Забезпечення прозорих умов праці та безпеки працівників.
7. Чітка система комунікації на всіх рівнях. Регулярне інформування персоналу;
8. Соціальний захист працівників Компанії.

Усі локальні документи, правила та процедури, які використовуються Компанією з метою реалізації кадрової політики, розроблюються та виконуються у суворій відповідності із чинним законодавством України, а також є принципом надання рівних можливостей і неприпустимості дискримінації за якою-небудь з ознак.

Розвиток, дослідження та інновації

Компанія постійно розвивається, досліджує найкращі світові практики на ринку мікро-кредитування. На постійній основі слідкує за тим, щоб продукт був максимально технологічним та інноваційним.

Внутрішні управлінські процеси також вдосконалюються на регулярній основі. Компанія розуміє, що для того щоб бути успішною, треба давати клієнтам найкращий сервіс, тому цьому аспекту приділяється багато уваги і він є ключовим стратегічним показником розвитку.

Як підтвердження прагнення Компанії до втілення найкращих практик у всьому, за останні роки діяльності була отримана велика кількість нагород, серед яких:

- Лідер рейтингу мікро-фінансових організацій (finance.ua)
- Кращий сервіс онлайн-кредитування (Payspace Magazine Awards 2017)
- Провідні технології та інновації/Категорія МФО (finance.ua)

Ризики та загрози

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. На сьогодні операційне середовище в Україні характеризується нестабільністю внаслідок таких геополітичних чинників як війна та відновлення поширення COVID-19.

Військові дії суттєво вплинули на діяльність компанії, як і будь-якого резидента України. В перші місяці Компанія була змушена нарахувати великі резерви на видані кредити, та понесла суттєві збитки. Однак була знайдена можливість розрахуватися по всім поточним зобов'язанням або частково їх реструктуризувати.

Компанія схильна до ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності. Керівництво Компанії контролює процес управління цими ризиками.

Кредитний ризик

Найвищий кредитний ризик відноситься до кредитного портфелю, ймовірності неповернення тіла та відсотків по кредиту. Компанія мінімізує цей ризик за допомогою оцінки потенційного покупця, використовуючи різні методики та практики. Також використовуються кращі банківські практики з повернення мікро-кредитів, послуги колекторських компаній за необхідності. Цей ризик включений в ціну послуг компанії та врахований у моделі ціноутворення.

Ризики збільшення вартості фінансування

Для фінансування робочого капіталу Компанія залучає короткотермінове банківське фінансування. Це призводить до ризику зростання вартості та витрат на фінансування. Компанія диверсифікує джерела фінансування по кредиторі та періодам, та за наявності залишкової ліквідності постійно знижує фінансовий важіль.

Ризик ліквідності

Ризик втрати ліквідності являє собою ризик того, що Компанія не зможе оплатити свої зобов'язання при настанні строку їх погашення. Компанія здійснює контроль над ризиком дефіциту грошових коштів, використовуючи інструмент планування поточної ліквідності. Метою Компанії є підтримка балансу між безперервністю фінансування та його вартістю.

Судові ризики

Компанія не схильна до ризиків судових позовів з боку клієнтів, потенційних партнерів, постачальників, персоналу, регулюючих органів, оскільки завжди своєчасно виконує свої зобов'язання.

Фінансові ризики

Управління фінансовими ризиками Компанії регулюється фінансовою політикою групи. Відповідно до фінансової політики, фінансова служба систематично контролює та оцінює фінансові ризики, такі як валютний курс, процентні ставки, кредитний, ліквідний та ринковий ризики. Заходи, спрямовані на управління та поведження з цими фінансовими ризиками приймаються менеджментом Компанії.

Перспективи розвитку

Компанія є лідером на ринку мікро-фінансового кредитування в Україні. Незважаючи на складну політичну, військову та економічну ситуація, Компанія впевнено дивиться у майбутнє. Кредитний портфель компанії суттєво збільшився, після значного спаду на початку 2022 року. Компанія інвестує в розвиток, інновації, процеси і системи, постійно розвивається.

Основна мета діяльності - отримання прибутку.

Стратегія діяльності підприємства - завоювання перших позицій на ринку, розвиток діяльності відповідно до стратегічних напрямків розвитку Компанії.

Компанія планує розширювати діяльність в інших регіонах світу, таких як Азія та Центральна Європа. Також планується збільшення долі ринку в Україні за рахунок інноваційності продукту, операційної довершеності та покращення сервісу для клієнтів.

Також Компанія невпинно впроваджує кращі практики корпоративного управління і культури, розвиток і навчання співробітників та уділяє увагу соціальним та благодійним аспектам.

Директор

Головний бухгалтер



БІЛАН Владислав

НЕВЕНКО Наталія