

Звіт незалежного аудитора

Фінансова звітність за 2021 рік

**Товариство з обмеженою
відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ
АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА	4
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	5
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	14
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД.....	15
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом).....	16
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	17
1. Загальні відомості про Товариство	18
2. Операційне середовище Товариства.....	20
3. Припущення про безперервність діяльності Товариства.....	22
4. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.....	22
4.1. Основа складання фінансової звітності	23
4.2. Заява про відповідність.....	23
4.3. Функціональна валюта та валюта представлення, ступінь округлення.....	23
4.4. Звітний період фінансової звітності.....	23
4.5. Склад фінансової звітності	24
4.6. Оцінки, судження та припущення	24
5. Основні принципи облікової політики	24
5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	26
5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	26
5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	26
5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	27
5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	27
5.6. Використання ставок дисконтування.....	28
5.7. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	28
5.8. Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю	28
5.9. Про облікову політику Товариства.....	29
5.10. Інформація про зміни в облікових політиках	29
5.11. Форма та назви фінансових звітів	30
5.12. Методи подання інформації у фінансових звітах.....	30
5.13. Критерії визнання елементів фінансової звітності.....	30
5.14. Операції в іноземних валютах	32
5.15. Основні засоби та нематеріальні активи.....	32
5.16. Інвестиційна нерухомість	33
5.17. Запаси.....	33
5.18. Визнання та оцінка фінансових інструментів	34
5.19. Дебіторська заборгованість	35
5.20. Інша дебіторська заборгованість	36
5.21. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу	36
5.22. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	37
5.23. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	37
5.24. Резерви.....	37
5.25. Забезпечення	37
5.26. Власний капітал.....	38
5.27. Доходи і витрати.....	38
5.28. Наступні витрати	39
5.29. Виплати працівникам	39
5.30. Податок на прибуток	39
5.31. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу	40

5.32. Операційні податки.....	40
5.33. Виправлення помилок.....	40
5.34. Управління фінансовими ризиками.....	41
5.35. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності. Аналіз статей фінансової звітності.....	42
5.36. Прийняття нових і переглянутих стандартів.....	43
5.37. МСФЗ 16 «Договори оренди».....	44
6. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан).....	45
6.1. Нематеріальні активи.....	45
6.2. Незавершені капітальні інвестиції.....	45
6.3. Основні засоби.....	46
6.4. Запаси.....	46
6.5. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги.....	46
6.6. Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами.....	47
6.7. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом.....	47
6.8. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів.....	47
6.9. Інша поточна дебіторська заборгованість.....	48
6.10. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	49
6.11. Інші оборотні активи.....	49
6.12. Капітал.....	49
6.13. Довгострокові зобов'язання і забезпечення.....	50
6.14. Цінні папери власного боргу.....	51
6.15. Поточні зобов'язання і забезпечення.....	51
6.16. Умовні зобов'язання.....	52
6.17. Власний капітал. Чисті активи.....	52
7. Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).....	52
7.1. Дохід від реалізації послуг.....	52
7.2. Адміністративні витрати.....	52
7.3. Витрати на збут.....	53
7.4. Інші операційні доходи.....	53
7.5. Інші операційні витрати.....	53
7.6. Інші фінансові доходи.....	54
7.7. Фінансові витрати.....	54
7.8. Інші витрати.....	54
7.9. Витрати по податку на прибуток.....	54
8. Управління ризиками.....	54
9. Управління капіталом.....	60
10. Умовні зобов'язання і активи.....	61
11. Витрати на персонал.....	61
12. Операції з пов'язаними сторонами.....	61
13. Дотримання вимог МСБО29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».....	63
14. Потенційні та умовні зобов'язання.....	63
15. Судові позови.....	64
16. Події після звітного періоду.....	64
17. Затвердження фінансової звітності.....	64

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МФСЗ ЗА РІК,
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Керівництво Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (надалі – Товариство) несе відповідальність за підготовку і достовірне подання даної фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ), а також за процедури внутрішнього контролю, що необхідно на думку керівництва для забезпечення підготовки фінансової звітності за МСФЗ, яка не містить суттєвих перекручень внаслідок недобросовісних дій чи помилок.

При підготовці фінансової звітності керівництво відповідальне за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- подання інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність;
- достовірність, порівнянність та зрозумілість;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли відповідність спеціальним вимогам МСФЗ є недостатньою для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Товариства;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкриття з достатньою точністю інформацію щодо її фінансового стану і надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства;
- вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства та МСФЗ;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства;
- виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Директор

Головний бухгалтер



Владислав БІЛАН

Наталія ЛЕВЕНКО

ТОВ "ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС"

Місцезнаходження:
вул. Терещенківська, 11-А
Київ, 01004, Україна
Адреса для листування:
вул. Січових Стрільців, 60
Київ, 04050, Україна
Код ЄДРПОУ 34764976

T +380 (44) 484 33 64

F +380 (44) 484 32 11

E info@ua.gt.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

Учасникам та управлінському персоналу
Товариства з обмеженою відповідальністю
«1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
01010, Україна, м. Київ, площа Арсенальна, 1-Б

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Станом на 31 грудня 2020 року ми не отримали достатніх та належних аудиторських доказів щодо існування наступних активів та зобов'язань:

- «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» на суму 3 216 тис. грн.;
- «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» на суму 5 636 тис. грн.;
- «Інші поточні зобов'язання» на суму 3 468 тис. грн.

Така невизначеність має вплив на достовірність суми Звіту про фінансові результати за 2020 рік.

2. Станом на 31 грудня 2020 року Товариство відобразило продаж CRM-системи «MyCredit» у сумі 56 521 тис. грн. у складі статті «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» Звіту про фінансовий стан. Згідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство повинно для різних класів активів подавати у вигляді окремих рядків фінансової звітності. Як наслідок, стаття «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, та послуги» Звіту про фінансовий стан занижена, а стаття «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» завищена на 56 521 тис. грн. відповідно.

3. Станом на 31 грудня 2020 року Товариство відображає згорнуто фінансову допомогу у сумі 22 652 тис. грн. у складі статті «Інші поточні зобов'язання» Звіту про фінансовий стан. Згідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання у Звіті про фінансовий стан. Таким чином, стаття «Інша поточна дебіторська заборгованість» занижена, а стаття «Інші поточні зобов'язання» завищена на 22 652 тис. грн. відповідно.

4. Станом на 31 грудня 2020 року Товариство відображає статтю «Грошові кошти в дорозі» у сумі 24 574 тис. грн. у складі статті «Інші оборотні активи» Звіту про фінансовий стан. Згідно до вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» до еквівалентів грошових коштів відносять активи, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, тобто повинні відображатися у Звіті про фінансовий стан в статті «Грошові кошти та їх еквіваленти». Також у Звіті про рух грошових коштів за 2021 рік до складу статті «Надходження фінансових установ від повернення позик» Товариство відображає надходження від повернення позик у цій самій сумі 24 574 тис. грн., яка відноситься до 2020 року. В результаті рух грошових коштів за 2021 рік, в частині «Надходження фінансових установ від повернення позик», - завищений, а стаття «Надходження фінансових установ від повернення позик» за 2020 рік занижена на 24 574 тис. грн. відповідно.

5. Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року Аудитор не отримав достатніх доказів на предмет відповідності визначенню активом на дату балансу згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» грошові кошти у сумі 8 377 тис. грн. у складі статті «Інших оборотних активів» (п. 4 даного розділу Звіту аудитора) та 9 720 тис. грн. у складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» відповідно.

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 виконали інші обов'язки з етики, застосовні в Україні до нашого аудиту фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 – Припущення про безперервність діяльності в фінансовій звітності, в якій розкривається суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України строк дії воєнного стану в Україні продовжено Указом Президента України № 58/2023 від 06.02.2023 (з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб). На сьогоднішній день у деяких містах України на півдні та сході триває активний військовий конфлікт.

Ці події разом з іншими питаннями, описаними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Перелік ключових питань	Підхід аудитора до розгляду даних питань
<i>Резерв під можливі кредитні збитки</i>	
Резерв під можливі кредитні збитки (статті Балансу – Інша поточна дебіторська заборгованість), наданих клієнтам є одним із ключових оціночних суджень Керівництва Товариства. Виявлення об'єктивних ознак знецінення і визначення очікуваних кредитних збитків є процесами, що включають	Наші процедури були спрямовані на аналізі ознак знецінення, підтвердження фактичного надання позики, оцінку надходження платежів. Ми проаналізували методологію створення резерву під очікувані кредитні збитки, в тому числі на індивідуальній і колективній основі, виконали процедури з оцінки чутливості

Перелік ключових питань	Підхід аудитора до розгляду даних питань
<p>високий рівень суб'єктивного судження, які вимагають використання припущень і аналізу різних факторів. Використання різних моделей і припущень може істотно вплинути на рівень резерву під очікувані кредитні збитки позик, наданих клієнтам. В силу суттєвості залишків позик, наданих клієнтам, а також з огляду на суб'єктивності судження, оцінка резерву під очікувані кредитні збитки являє собою одне з ключових питань аудиту.</p>	<p>суми резерву до зміни використовуваних припущень, проаналізували облікові політики та розкриття у фінансовій звітності. Ми також перевірили інформацію щодо резерву під очікувані кредитні збитки позик, наданих клієнтам, що розкривається в Примітці 6.9. «Інша поточна дебіторська заборгованість».</p>
<p><i>Ризики впливу військової агресії</i></p>	
<p>Дана фінансова звітність Товариства, яка підлягала аудиту, була затверджена керівництвом Товариства до оприлюднення (випуску) 18 травня 2023 року.</p> <p>Військові дії, що відбуваються на території України з 24 лютого 2022 року, їх майбутній розвиток та тривалість є джерелом суттєвої невизначеності щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство може бути неспроможне реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.</p> <p>Незважаючи на цю суттєву невизначеність, керівництво вважає, що застосування припущення безперервності діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є доречним.</p> <p>Детальна інформація зазначена в Примітці 3 Припущення про безперервність діяльності Товариства до фінансової звітності.</p>	<p>Аудитор розглянув всю доступну інформацію про можливий вплив цих подій на майбутню діяльність Товариства протягом наступних 12 місяців з дати складання цієї фінансової звітності.</p> <p>Аудитор уважно розглянув оцінку безперервності управлінським персоналом. Така оцінка включала:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Перегляд та аналіз прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; • Зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій; • Аналіз ведення операційної діяльності Товариством після введення військового стану в Україні. <p>За результатом цієї оцінки ми дійшли висновку, що введення військового стану та проведення бойових дій на території України свідчить про суттєву невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.</p>

Інші питання – аудит попереднього року

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором, який у своєму звіті від 27 квітня 2021 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Ми не мали можливості ознайомитись з робочими документами попереднього аудитора для отримання достатніх та належних доказів щодо порівняльної інформації фінансової звітності Товариства, що закінчився 31 грудня 2021 року, відповідно, ми не надаємо впевненості в контексті нашого завдання щодо порівняльної інформації.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» (але не є фінансовою звітністю та звітом аудитора до неї) та Річних звітних даних відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», які ми отримали до дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, що міститься у Звіті про управління.

Відносно інформації, яка міститься у Річних звітних даних ми підготували та надали Звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних, складений відповідно до вимог МСЗНВ 3000.

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

Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням», ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо питань, розкритих у параграфі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту незалежного аудитора, тому, ми дійшли висновку, що інша інформація може бути суттєво викривлена з тієї самої причини.

Фінансові показники Звіту про управління узгоджуються з фінансовою звітністю Товариства за 2021 рік.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та, 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, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли 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, коли 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.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності викладено в Додатку 1 цього ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА, який є його невід'ємною частиною.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ

1. Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг від 24.12.2021 р. № 153 (в частині формування капіталу)

У відповідність до п. 163 розділу 15 Положення НБУ «Про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» статутний капітал Товариства станом на 31.12.2021 р. складає 31 250 тис. грн, що відповідає вимогам законодавства.

2. Розкриття інформації, що вимагається частиною 4 статті 14 Закону України від 21.12.2017 № 2258-VIII «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (далі – ЗУ 2258).

У відповідність до частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», наводимо інформацію, яку аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту Товариства, повинен містити додатково.

1) Протоколом № 03/12/2021 від 03 грудня 2021р. Загальних зборів учасників Товариства нас було призначено суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2021 рік.

2) Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту становить 1 рік.

3) Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Товариства. Наші аудиторські оцінки включають:

- опис та оцінку найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства;
- чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється;
- стислий опис заходів, вжитих нами для врегулювання таких ризиків;

- основні застереження щодо таких ризиків, які розкриті у розділі у розділі «Основа для думки із застереженням» та «Ключові питання аудиту» нашого Звіту незалежного аудитора.

4) Загальні процедури ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, які застосовувалися під час нашого аудиту, включають в себе аналіз середовища внутрішнього контролю Товариства, процесу ідентифікації бізнес-ризиків, доречних для цілей фінансового звітування, оцінювання значущості ризиків, ймовірності їх виникнення, а також прийняття рішень Товариства щодо механізму розгляду цих ризиків; процедури зовнішнього підтвердження та інспектування документів після завершення звітного періоду та системи внутрішнього контролю Товариства, пов'язаною із сплатою дебіторської заборгованості та інших фінансових активів; аналіз регуляторних ризиків; розуміння заходів контролю ІТ; тестування журнальних проводок; аналіз інформації, що отримана у попередніх періодах; виконання аналітичних процедур, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з найвищим управлінським персоналом Товариства. Виявлені нами під час виконання аудиту порушення не пов'язані із ризиком шахрайства.

Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації.

Ми не ідентифікували факти шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

5) Ми підтверджуємо, що думка, наведена в нашому Звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету, функції якого покладено на Внутрішнього аудитора.

6) Ми підтверджуємо, що ТОВ «Грант Торнтон Легіс» не надавались Товариству жодних послуг, заборонених законодавством.

Ми підтверджуємо, що ключовий партнер із завдання з аудиту та ТОВ «Грант Торнтон Легіс» 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.

7) Ми підтверджуємо, що ТОВ «Грант Торнтон Легіс» не надавались Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги ніяких інших послуг, що не розкриті у Звіті про управління або у фінансовій звітності, крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності Товариства за 2021 рік, та завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних за 2021 рік.

8) Наші пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту фінансової звітності Товариства обмежень також наведено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудиторську перевірку здійснено незалежною аудиторською компанією Товариство з обмеженою відповідальністю «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС».

Код ЄДРПОУ 34764976

ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» внесено до IV Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської Палати України за номером 3915.

ДИРЕКТОР

ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»

Сертифікований аудитор (№100006 в Реєстрі членів аудиторської палати України)

Клавдія ЧОСОВА



ПАРТНЕР ІЗ ЗАВДАННЯ

ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»

Сертифікований аудитор (№100225 в Реєстрі членів аудиторської палати України)

Остап ОЛЕНДІЙ

Юридична адреса – 01004, Україна, м. Київ, вул. Терещенківська, 11-А;

Поштова адреса для листування – 04050, Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 60.
Телефон / (факс) - +380 (44) 484 3364 / +380 (44) 484 3211

Адреса веб-сторінки: <https://www.grantthornton.ua/>

Київ, Україна

«28» червня 2023 року

Додаток 1. Детальний опис відповідальності аудитора

1. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту;
2. Відповідальністю аудитора є:
 - ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки; розробка й виконання аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також отримання аудиторських доказів, 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;
 - отримання 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.
 - оцінка прийнятності застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
 - дійти висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, зробити 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 відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Аудиторські висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
 - оцінка загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Стаття	Примітка	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
АКТИВИ			
I. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ			
Нематеріальні активи	6.1	11 925	8 626
Основні засоби	6.3	3 897	2 919
Незавершені капітальні інвестиції	6.2	-	2
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ I		15 822	11 547
II. ОБОРОТНІ АКТИВИ			
Запаси	6.4	218	11
Виробничі запаси		-	-
Незавершене виробництво		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, та послуги	6.5	2 983	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.7	53	200
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	6.6	626	59 404
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.8	63 162	68 954
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.9	505 584	318 493
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.10	24 632	1 498
Інші оборотні активи	6.11	-	24 574
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ II		597 258	473 134
ВСЬОГО АКТИВИ		613 080	484 681
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
I. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.12.1	31 250	31 250
Додатковий капітал		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.12.3	81 584	55 982
Неоплачений капітал		-	-
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ I	6.12.2	112 834	87 232
II. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
Інші довгострокові зобов'язання	6.13	224 810	252 684
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ II		224 810	252 684
III. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
По короткостроковим зобов'язанням		-	675
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.15.1	12 009	5 344
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.15.1	800	7 279
У тому числі з податку на прибуток	6.15.1	497	-
Розрахунки зі страхування	6.15.1	286	-
Розрахунки з оплати праці	6.15.1	2 468	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	6.15.1	337	-
Поточні забезпечення	6.15.1	3 711	-
Інші поточні зобов'язання	6.15.2	255 825	131 467
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ III		275 436	144 765
ВСЬОГО КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		613 080	484 681

Владислав БІЛАН
Директор

«18» травня 2023 р.




Наталія ЛЕВЕНКО
Головний бухгалтер

«18» травня 2023 р.


ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітка	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
1	2	3	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.1	2 658 259	1 645 854
Інші операційні доходи	7.4	87 275	80 413
Адміністративні витрати	7.2	(181 672)	(119 469)
Витрати на збут	7.3	(306 807)	(145 544)
Інші операційні витрати	7.5	(2 195 766)	(1 369 883)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		61 289	91 371
Інші фінансові доходи	7.6	427	2 624
Інші доходи		-	-
Фінансові витрати	7.7	(29 960)	(53 123)
Інші витрати	7.8	(534)	(434)
Фінансові результати до оподаткування:		31 222	40 438
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.9	(5 620)	(7 279)
Чистий фінансовий результат		25 602	33 159
Інший сукупний дохід		-	-
Сукупний дохід		25 602	33 159


Владислав БІЛАН
Директор

«18» травня 2023 р.




Наталія ЛІВЕНКО
Головний бухгалтер

«18» травня 2023 р.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)

Стаття	Примітка	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від :			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		1 320 735	1 604 804
Повернення податків і зборів		-	-
Цільового фінансування		274	-
Надходження від повернення авансів		-	356
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені)		-	-
Надходження від відсотків за залишком коштів на поточних рахунках		303	-
Надходження від повернення позик		5 402 911	2 732 888
Інші надходження		19 096	142 942
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(285 901)	(429 419)
Витрачання на оплату праці		(55 106)	(23 570)
Витрачання відрахувань на соціальні заходи		(14 180)	(5 103)
Витрачання зобов'язань з податків і зборів		(21 322)	(17 210)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(5 840)	(12 205)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		-	(24)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(15 482)	-
Виплати на оплату повернення авансів		(85 974)	(974 143)
Виплати на повернення авансів		-	(1 167)
Витрачання на оплату цільових внесків		(504)	(433)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(6 339 827)	(2 864 837)
Інші витрачання		(5 981)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(65 476)	165 108
Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації необоротних активів		54 441	-
Надходження від отриманих відсотків		636	-
Інші надходження		-	-
Витрати на придбання необоротних активів		-	(1 515)
Витрати за деривативами		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		55 077	(1 515)
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		-	-
Отримання позик		449 610	2 999
Інші надходження		97 462	-
Витрати на викуп власних акцій		-	(114 139)
Погашення позик		(321 469)	-
Витрачання на сплату відсотків		(56 373)	(10 430)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		-	(41 846)
Інші платежі		(135 839)	-
Чистий рух грошових від фінансової діяльності		33 391	(163 416)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		22 992	177
Залишок коштів на початок року		1 498	1 321
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		142	-
Залишок коштів на кінець року		24 632	1 498

Владислав БІЛАН
Директор

«18» травня 2023 р.



Наталія ЛЕВЕНКО
Головний бухгалтер

«18» травня 2023 р.

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Стаття	Примітка	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 01.01.2020 р.		31 250	-	62 962	-	94 212
Внески учасників: Внески до капіталу		-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за 2020 рік		-	-	33 159	-	33 159
Розподіл прибутку: Виплата власникам (дивідендів)	6.12.3	-	-	(40 139)	-	(40 139)
Разом зміни в капіталі		-	-	(6 980)	-	(6 980)
Залишок на 31.12.2020 р.		31 250	-	55 982	-	87 232
Виправлення помилок		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року		31 250	-	55 982	-	87 232
Чистий прибуток (збиток) за 2021 рік		-	-	25 602	-	25 602
Розподіл прибутку: Виплата власникам (дивідендів)		-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі		-	-	25 602	-	25 602
Залишок на 31.12.2021 р.		31 250	-	81 584	-	112 834


 Владислав БІЛАН
 Директор
 «18» травня 2023 р.




 Наталія ЛЕВЕНКО
 Головний бухгалтер
 «18» травня 2023 р.

1. Загальні відомості про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (далі – «Товариство») є Фінансовою компанією, суб'єктом господарської діяльності, яке функціонує на принципах ініціативності, економічної та правової самостійності, прибутковості.

Повна назва Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Скорочена назва Товариства	ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Код за ЄДРПОУ	39861924
Місце знаходження	01010, м. Київ, площа Арсенальна вул. 1-Б.
Міжміський код та телефон	+38 (063) 375 05 24
Державна реєстрація: дата проведення та орган реєстрації	26 червня 2015 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 1 070 102 0000 05841 1
Зміна свідоцтва про державну реєстрацію в зв'язку зі зміною найменування (чинне)	зміни відсутні
Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг : реєстрація кредитною фінансовою установою дата зміни свідоцтва Наявність ліцензій	на підставі отриманої ліцензії Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, розпорядження Нацкомфінпослуг №3462 від 24.12.2015 року. Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 «Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню» автоматично переоформлено ліцензію від 26.01.2017 року
Основний вид діяльності за КВЕД	64.92
Наявність відділень	відсутні
Відповідальні особи: Директор Головний бухгалтер	Білан Владислав Ігорович Левенко Наталія Франківна
Чисельність працюючих	226

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://mycredit.ua>.

Адреса електронної пошти: 1bankservise@gmail.com.

Станом на 31 грудня 2017 року єдиним зареєстрованим учасником Товариства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01103, м. Київ, Печерський район, вулиця Кіквідзе, будинок 18, офіс 52, юридична особа, яка володіє 100% часткою. Статутний капітал станом на 31 грудня 2017 року становить 20 000 тис. грн., про що свідчить Протокол Загальних Зборів Учасників № 14/07 від 14 липня 2017 року.

Впродовж лютого-квітня 2018 року було повністю сплачено статутний капітал та 18 квітня 2018 року прийнято рішення збільшити статутний капітал ще на 5 000 тис.грн для подальшої стабільної діяльності Товариства Протоколом Загальних Зборів № 12/04 від 18 квітня 2018 року.

Впродовж 2018 року статутний капітал поступово сплачувався, таким чином, станом на 31 грудня 2018 року неоплачений статутний капітал становив 15 тис.грн.

3 грудня 2018 року ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» продав частку у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ

КРЕДИТІВ», а саме 10%, АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 7-Б, літера А, офіс 157.

Таким чином учасниками Товариства станом на 31 грудня 2018 року були такі юридичні особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01103, м. Київ, Печерський район, вулиця Кіквідзе, будинок 18, офіс 52, юридична особа, яка володіє часткою 90%;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 7-Б, літера А, офіс 157, юридична особа, яка володіє часткою 10%.

5 лютого 2019 року частку у статутному капіталі Товариства в розмірі 5% статутного капіталу Товариства набув КРИВИЧ ІВАН СЕРГІЙОВИЧ, паспорт серії АЕ № 171268, виданий Саксаганським РВ Криворізького МУ УМВС України в Дніпропетровській обл. 29.06.1995 року, ІПН: 2881717214, шляхом придбання частини частки у статутному капіталі Товариства, належної ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, за Договором купівлі-продажу.

3 липня 2019 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, збільшило свою частку у статутному капіталі Товариства до 90%, шляхом придбання частки у статутному капіталі Товариства, належної КРИВИЧУ ІВАНУ СЕРГІЙОВИЧУ, паспорт серії АЕ № 171268, виданий Саксаганським РВ Криворізького МУ УМВС України в Дніпропетровській обл. 29.06.1995 року, ІПН: 2881717214, за Договором купівлі-продажу.

10 липня 2019 року АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, збільшив свою частку у статутному капіталі Товариства до 20%, шляхом відповідного поповнення статутного капіталу Товариства.

12 липня 2019 року частку у статутному капіталі Товариства в розмірі 9% статутного капіталу Товариства набув Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр, реєстраційний номер HE 239493, шляхом придбання частини частки у статутному капіталі Товариства, належної АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, за Договором купівлі-продажу.

26 липня 2019 року, в результаті проведеного поповнення статутного капіталу Товариства, частки учасників у статутному капіталі Товариства змінилися у співвідношенні: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345 – 72% статутного капіталу Товариства, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ – 19.9% статутного капіталу Товариства, Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр, реєстраційний номер HE 239493 – 8.1% статутного капіталу Товариства.

24 вересня 2019 року Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр, реєстраційний номер HE 239493, збільшив свою частку у статутному капіталі Товариства до 18%, шляхом придбання частини частки у статутному капіталі Товариства, належної АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, за Договором купівлі-продажу.

27 січня 2021 року Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр, реєстраційний номер HE 239493, збільшив свою частку у статутному капіталі Товариства до 20%, шляхом придбання частини частки у статутному капіталі Товариства, належної ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код за ЄДРПОУ: 39733345, за Договором купівлі-продажу.

Таким чином учасниками Товариства станом на 31 грудня 2021 року є такі юридичні особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 70%;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 10%;
- Юридична особа-нерезидент «Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД», код HE 239493, місцезнаходження: Менандру 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, офіс 301, Нікосія, Кіпр, юридична особа, яка володіє часткою 20%.

2. Операційне середовище Товариства

Товариство функціонує в економічно нестабільному середовищі, що ускладнюється різкими коливаннями валютного курсу та введенням на всій території України Постановою КМУ від 11 березня 2020 року № 211 карантину, який діє і на даний час. Обмеження, що введені даною Постановою передбачають ряд заходів, що забезпечують захист від поширення на території України коронавірусу COVID-19. Стверджуємо, що пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів спричинили негативний фінансовий вплив на діяльність Товариства.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала пряму військову агресію проти України. Цього ж дня Верховна Рада затвердила Указ № 64/2022 «Про запровадження воєнного стану в Україні».

Вторгнення росії в Україну, яке почалося майже рік тому, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

Одразу ж після вторгнення влада швидко адаптувала грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжнародних резервів, було проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури.

Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України «Про правовий режим воєнного стану» указом Президента України, затвердженого Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 2102-IX з метою збереження функціонування ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ», стабілізації ситуації на ринку небанківських фінансових послуг, надання підтримки клієнтам, співробітникам та контрагентам, було вжито наступних заходів:

1. Призупинено з 24 лютого 2022 року видачу позик по всіх продуктах через сайти та мобільні застосунки Mycredit, Monto, ClickCredit.
 - 1.1. Призупинено договірних взаємовідносин у зв'язку з настанням форс-мажорних обставин, що підтверджується листом Торгово-промислової палати України від 28 лютого 2022 року № 2024/02.0-7.1, та тимчасовим призупиненням статутної діяльності Товариства.
2. Призупинено нарахування процентів за договорами позик, укладені через сайти та мобільні застосунки Mycredit, Monto, ClickCredit, починаючи з 24 лютого 2022 року.
3. Тимчасово призупинено реалізацію положень договорів позик, укладених через сайти та мобільні застосунки Mycredit та Monto, щодо ініціювання списання коштів з банківських рахунків позичальників із використанням реквізитів електронних платіжних засобів, що були зазначені позичальниками при отриманні/поверненні позик сплаті процентів.
4. Запроваджено з 24 лютого 2022 року дистанційну роботу для всіх працівників ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ».
5. Встановлено з 24 лютого 2022 року наступний графік роботи відділу підтримки клієнтів: щоденно з 08:00 до 21:00 .
6. Здійснено дострокову виплату заробітної плати працівникам ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» за лютий 2022 року.
7. Призупинено діяльність з врегулювання простроченої заборгованості з боку представників ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» .
 - 7.1. Повідомлено всіх контрагентів, які здійснюють діяльність в інтересах Товариства, про необхідність зупинення дій з врегулювання простроченої заборгованості.

Лише 25 квітня 2022 року поступово почалося відновлення роботи Товариства після значного скорочення штату Товариства, та організацію віддаленої роботи спеціалістів за межами держави, після поновлення роботи частини Товариства у місті Харкові, що мала значний вплив на можливість надання Товариством фінансових послуг, також усіх втрат у результаті бомбардувань, відключень світла та зв'язку.

Наказом по Товариству № 25/04/2022 від 24 квітня 2022 року було відновлено нарахування відсотків по кредитах, що дозволило отримати в рази менший дохід у порівнянні з аналогічним періодом минулого року, але зберегти Товариство від зупинки та закриття.

Усі інші витрати Товариства переформатовані на підтримання роботи у військовий час з умовами бомбардувань, відключення електроенергії, водопостачання, зв'язку та відсутності транспортного сполучення.

Подальший вплив на та економічні наслідки війни на Товариство не можливо передбачити через неможливість спрогнозувати тривалість військового стану та вплив на критичну інфраструктуру, сільське господарство та інші галузі народного господарства держави. Економічні наслідки війни безпосередньо вплинули на діяльність Товариства, в свою чергу на здатність Товариства забезпечити організацію бухгалтерського обліку через фіксування всіх господарських операцій.

3. Припущення про безперервність діяльності Товариства

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала військове вторгнення в Україну.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України строк дії воєнного стану в Україні продовжено Указом Президента України № 58/2023 від 06.02.2023 (з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб). На сьогоднішній день у деяких містах України на півдні та сході триває активний військовий конфлікт.

Закон про воєнний стан передбачає, що на території України можуть запроваджуватися: обов'язковий трудовий обов'язок; відчуження особистого майна; обмеження на пересування; комендантська година; заборона на торгівлю зброєю та алкоголем; заборона на масові заходи та страйки; обмеження роботи засобів зв'язку та інтернету; заборона військовозобов'язаним змінювати місце проживання.

Вторгнення, бомбардування, обстріли та окупація територій нашої Держави загарбником, міграцію співробітників у статусі біженців на території України та за її межами, виконання професійних обов'язків в умовах бомбардування та окупації, або в умовах та віддаленого виконання обов'язків співробітниками Товариства, призвели до майже повної зупинки будь-якої господарської діяльності Товариства. Найкоротшим часом було адаптовано роботу Товариства за умови законодавчих обмежень Національного Банку України, як регулятора.

Фінансові звіти було підготовлено на основі припущення про безперервність функціонування, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході запровадження військового стану. Фінансова звітність включає відповідні дії по визнанню активів та зобов'язань, які необхідно було б провести у випадку дії військового стану, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво вважає, що Товариство здатне продовжувати мінімальну діяльність на безперервній основі, протягом найближчих 12 місяців. Керівництво має припущення, що оскільки основним видом діяльності є «он-лайн кредитування», а Товариством вжито ряд заходів щодо забезпечення сталої роботи Товариства на умовах, коли більша частина персоналу працює дистанційно, та надання кредитів продовжиться на неокупованій території України, Товариство має певну надію на збереження фінансову стійкість, що дозволить критично без значних фінансових втрат здійснювати операційну діяльність та отримувати доходи.

4. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів

діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

4.1. Основа складання фінансової звітності

Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумаченнях (КТМФЗ, ПКТ), які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на звітну дату, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність станом на 31 грудня 2021 року забезпечує достовірне подання показників в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної та зрозумілої інформації.

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

Фінансова звітність також відповідає вимогам нормативних актів НБУ, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

4.2. Заява про відповідність

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан Товариство з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» станом на 31 грудня 2021 року, а також результати його станом на 31.12.2021 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

4.3. Функціональна валюта та валюта представлення, ступінь округлення

Фінансова звітність Товариства представлена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою. Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у функціональній валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним курсом НБУ гривні до іноземних валют на дату операції.

На кінець кожного звітного періоду:

- монетарні статті в іноземній валюті оцінюються на дату балансу по курсу НБУ;
- немонетарні статті, які оцінюються за курсом на дату операції;
- немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, за курсом на дату визначення справедливої вартості.

4.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік, що закінчився станом на 31 грудня 2021 року. Проміжна фінансова звітність складена за результатами першого кварталу, першого півріччя, дев'яти місяців.

4.5. Склад фінансової звітності

Дана фінансова звітність включає:

- Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року;
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) станом на 31 грудня 2021 року;
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31 грудня 2021 року;
- Форма № 4 Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2021 року;
- Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року.

Ці примітки є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Товариства.

4.6. Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва, зробити певні бухгалтерські оцінки та обґрунтовані оцінки і допущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущень, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. Керівництво вважає, що допущення і оцінки при підготовці цієї фінансової звітності є слушними, а фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Товариства.

Бухгалтерські оцінки і допущення регулярно аналізуються, вони засновані на минулому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період і тип розкриття у фінансовій звітності. Оцінки та припущення, які мають істотний вплив на результати Товариства описані нижче.

5. Основні принципи облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ.

Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, викликаних зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2021 рік були такі, але не виключно:

- формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною з 23 травня 2020 року, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства;
- припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності Товариства. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків.
- невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;
- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- потреба в перегляді облікових оцінок;
- судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю) (МСФЗ 3, 10);
- ідентифікація активів і зобов'язань при придбанні бізнесу (МСФЗ 3);
- класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);
- судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);
- характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7);
- класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9) - керівництво Товариства 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;
- судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2021 р.;
- неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам;
- згортання статей фінансової звітності (МСБО 1) - Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно;
- розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариства в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року);
- ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 40);

- класифікація подій після звітної дати на коригуючи та не коригуючі (МСБО 10) – після звітної дати відсутні події, які впливають на фінансову звітність відсутні;
- визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);
- припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);
- склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);
- умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- ✓ подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- ✓ відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- ✓ є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- ✓ є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін

валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства 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. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

Товариство розглядає свій портфель кредитів і дебіторської заборгованості, а також визначає втрати на знецінення та безнадійну заборгованість на щоквартальній основі. При визначенні суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в пулі кредитів.

Всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні аналізуються. Аналізи виконуються для всього пулу боргів станом на певний час, у зв'язку з тим, що Товариство не має суттєвої концентрації кредитного ризику за окремими позиціями в портфелі мікрокредитів. Управлінський персонал використовує планові дані про втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу, враховуючи професійну думку. Сума знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та суми очікуваного відшкодування в кінці кожного кварталу щоквартально окремо за відповідною групою кредитів за кожним періодом непогашення.

Товариство використовує стандарт МСФЗ 9 для розрахунку резерву під збитки, згідно затвердженої Товариством Облікової політики за моделлю очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Прогнозна інформація за макропоказниками Товариством не здійснювалась в зв'язку з отриманням заборгованості по наданим кредитам на короткий термін, коли макропоказники не мають впливу на погашення такої заборгованості.

5.6. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу.

З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є мінімальна прийнятна для інвестора ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки.

Ставка дисконту залежить від валюти розрахунків та додатково має визначитися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

Інформація щодо ставки дисконтування береться за результатами аналізу власних договірних відсоткових ставок за банківськими запозиченнями, або потенційних ставок за результатами переговорів з банками. А за відсутності фактичних та потенційних внутрішніх

показників запозичень - із ставки знецінення НБУ, що отримується з офіційного сайту Національного Банку України.

5.7. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»- за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

5.8. Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.9. Про облікову політику Товариства

Облікові політики Товариства - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

Облікова політика Товариства розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» і затверджена наказом директора 02 січня 2020 року № 01/1-ОП «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» зі змінами та доповненнями згідно Наказу № 23/05-ОП від 23 травня 2020 року.

5.10. Інформація про зміни в облікових політиках

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

5.11. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

5.12. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

5.13. Критерії визнання елементів фінансової звітності

Визнання є процесом включення до звіту про фінансовий стан або до звіту про прибутки та збитки статті, яка відповідає визначенню елемента та критеріям визнання.

Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог. Класифікація активів (необоротні/оборотні) та зобов'язань за строками погашення (довгострокові/поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з їх операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Актив визнається оборотним, якщо:

- ✓ його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи використання в межах звичайного операційного циклу;
- ✓ актив призначений для реалізації (торгівлі) або його передбачається реалізувати протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;
- ✓ актив являє собою грошові кошти, за виключенням випадків наявності обмежень на його обмін або використання для погашення зобов'язань протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як необоротні.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від, реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за справедливою вартістю компенсації на дату визнання.

Зобов'язання - заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої приведе до відтоку ресурсів, що містять економічну вигоду.

Зобов'язання визнається короткостроковим (поточним), якщо воно відповідає одному із наступних критеріїв:

- ✓ передбачається, що зобов'язання буде погашено в ході звичайного операційного циклу;

- ✓ зобов'язання призначено, головним чином, для продажу;
- ✓ зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після дати балансу.

Товариство не має безумовного права відкласти погашення зобов'язання принаймні протягом 12 місяців після дати балансу.

Зобов'язання, що не відповідають жодному із перерахованих критеріїв вважаються довгостроковими.

Частина довгострокових зобов'язань, що підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців від останнього числа кожного календарного місяця, переводиться в поточні зобов'язання на ту ж дату. Облік довгострокових та поточних зобов'язань ведеться з поділом на торгові, фінансові та інші зобов'язання.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання класифікуються як необоротні/довгострокові активи і зобов'язання.

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами, правилами випуску цінних паперів (за облігаціями, тощо) та чинним законодавством.

Товариством встановлена межа суттєвості для:

- ✓ окремих об'єктів обліку активів, зобов'язань, власного капіталу – 1% валюти балансу;
- ✓ окремих видів доходів і витрат – 1% чистого прибутку (збитку).

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Капітал - доля, що залишається в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - приріст економічних вигод протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з вкладками власників.

Витрати - зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, ведучих до зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (учасниками).

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнанню у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенню одного з елементів;
- відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- існує вірогідність здобуття або відтоку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елементу;

- об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно виміряна.

Всі активи, які знаходяться у власності Товариства, є контрольованими і достовірно оціненими. Активи і зобов'язання оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

5.14. Операції в іноземних валютах

Операції з іноземною валютою, тобто угоди, виражені в інших валютах, ніж Гривня (UAH) оцінюються за обмінним курсом, встановленим Національним банком України що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом на дату складання фінансової звітності. Немонетарні активи, виражені в іноземній валюті і які оцінюються за первісною вартістю, відображаються за курсом на дату первісного визнання.

Курсові доходи та збитки, відображаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Чистий прибуток або збитки від коливань валютних курсів, що виникають від переоцінки дебіторської заборгованості, кредиторської заборгованості та іноземній валюті, відображаються в звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому вони виникають.

5.15. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартість дорівнює або більше 20.000 грн.

Амортизація основних засобів розраховується із використанням прямолінійного методу.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

<i>Група</i>	<i>Строк корисного використання</i>
Витрати на поліпшення орендованих приміщень	5-20 років
Машини та обладнання	5 років
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4 роки

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнавати витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

Нематеріальні активи включають придбане Товариством програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Витрати на придбання нематеріальних активів амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, який складає 3-5 роки.

Торгові марки, що використовуються господарській діяльності з надання фінансових послуг, амортизуємо прямолінійним методом. Терміни корисного використання торгових марок складає 5-10 років.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

5.16. Інвестиційна нерухомість

При організації обліку об'єктів інвестиційної нерухомості Товариство керується вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Інвестиційна нерухомість на балансі Товариства станом на 31.12.2021 р. не обліковувалась.

5.17. Запаси

Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Товариством для споживання у процесі здійснення діяльності (надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Товариства і надання послуг, а також для ремонту і технічного обслуговування інших необоротних активів);

- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Товариством не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі. Первісна вартість запасів не змінюється, крім випадків, якщо на дату балансу їх ціна знизилась або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду. Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. При списанні та іншому вибутті запасів застосовується метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

5.18. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Будь-який прибуток або збиток на момент первісної оцінки визнається у Звіті про прибутки або збитки за поточний період або відображається безпосередньо у складі власного капіталу, якщо фінансовий інструмент є результатом операції з капіталом.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які знаходяться в обігу на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Товариство визначає справедливу вартість із використанням методів оцінки. Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтованих потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають без ризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використововані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку. Товариство оцінює справедливу вартість фінансових інструментів з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках

для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- ✓ фінансовий актив, який оцінюється за справедливою вартістю (фінансові активи, утримувані для продажу; дебіторська заборгованість), з визнанням результату переоцінки у Звіті про прибутки або збитки;
- ✓ фінансовий актив, який оцінюється за амортизаційною вартістю (фінансові активи, утримувані до погашення.);
- ✓ фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю (кредиторська заборгованість);
- ✓ фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю (кредити, позики).

5.19. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною договірних відносин щодо цього інструменту.

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість з основної діяльності;
- дебіторська заборгованість за отриманими борговими вимогами;
- інша дебіторська заборгованість.

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). Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Кредити, надані фізичним особам

Під час первісного визнання фінансовий актив класифікується за амортизованою вартістю, тобто класифікується як актив, який утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Товариство з моменту визнання фінансового активу на балансі оцінює кредитні збитки за допомогою трьох етапної моделі, яка ґрунтується на зміні кредитного ризику. Згідно з МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти» величина знецінення оцінюється в розмірі очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати або очікуваних кредитних збитків в результаті всіх можливих подій дефолту за фінансовими інструментами протягом всього очікуваного строку його дії.

Резерв сумнівних боргів створюється з використанням методу класифікації дебіторів за термінами на який виданий кредит (періодизація дебіторської заборгованості). Для

нарахування резервів Товариство проводить оцінювання кредитної заборгованості. До уваги приймається платіжна дисципліна при погашенні основної суми боргу і відсотків по кредиту. Тобто при класифікації кредитів за ступенем ризику і віднесення до відповідної групи при розрахунку резерву до уваги приймається тільки один критерій - погашення позичальниками заборгованості. Розмір резервів визначається до загальної кредитної заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику і щоквартально коригується. Коефіцієнти ризику визначаються з використанням інформації про погашення заборгованості планові показники з огляду на чинники наявності об'єктивних свідчень того, що Товариство не зможе стягнути дебіторську заборгованість. Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду, що стосується обліку її непогашення. На підставі аналізу кожної з груп дебіторської заборгованості застосовується певний відсоток / коефіцієнт кредитного ризику, що базується на досвіді минулих періодів погашення заборгованості в залежності від кількості днів прострочення. При цьому методі враховується залишок резерву сумнівних боргів на початок звітного періоду і безнадійна дебіторська заборгованість, списана / використана за рахунок резерву протягом звітного періоду. Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, за мінусом резерву сумнівних боргів

5.20. Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права. Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику з терміном прострочення більше 180 днів у розмірі 100%. Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передбачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

5.21. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

5.22. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках, та кошти в дорозі. Еквівалентами грошових коштів визнаються короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у суми грошових коштів з незначним ризиком зміни вартості. У якості класифікаційної ознаки еквівалентів грошових коштів Товариство застосовує період їх конвертації, що не перевищує трьох місяців.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

5.23. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013 р.

5.24. Резерви

Резервний капітал, згідно статутним документам Товариством не нараховується.

Товариство формує резерв, згідно Облікової політики Товариства за моделлю очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство використовує бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання боргових грошових потоків шляхом одержання договірних боргових платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто виплатами основної суми, процентів та неустойки на непогашену частку основної суми, та обліковує за амортизаційною вартістю.

5.25. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство 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.

Товариство створює «Резерв майбутніх витрат і платежів» для оплати відпусток, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки, та визначаються за обліковою оцінкою ресурсів,

необхідних для компенсації. Сума забезпечення на виплату відпусток визначається розрахунково.

При формуванні забезпечення (резерву) оплати відпусток Товариство керується МСБО 19 «Виплати працівникам».

5.26. Власний капітал

Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Статутний капітал відображається по первісній вартості внесків учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід. Статутний капітал сформовано (zareєстровано і сплачено) у повному обсязі. Державна частка у статутному капіталі відсутня.

Дивіденди

Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

Додатковий капітал - це сума внесків учасників понад zareєстровану частину.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - це чистий прибуток, що не розподілений між учасниками.

5.27. Доходи і витрати

Визнання доходів

Доходи визначаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені.

Доходи визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів. Дохід від наданих послуг визнається у звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому ці послуги були надані.

Товариство планує отримувати основний дохід від факторингової діяльності у вигляді отримання боргів на умовах згідно договору факторингу та інші доходи, які передбачено чинним законодавством.

Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої від такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу.

Визнання витрат

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю. Витрати включаються у звіт про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу

або збільшення зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані. Витрати визначаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки у цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визначаються на основі методу раціонального розподілу. Витрата визначається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як активу у балансі.

5.28. Наступні витрати

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати, включаючи витрати на створені Товариством гудвіл і бренди, признаються в складі прибутку або збитку в міру їх виникнення.

5.29. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних. Товариство щомісяця формує резерв відпусток, використовуючи коефіцієнт 0,07-0,08 розрахований за формулою:

$K \text{ резерв} = \frac{\text{планова річна сума відпускних}}{\text{плановий річний фонд оплати праці}}$

Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

На вимогу МСБО 19 у примітках до фінансової звітності надаємо наступну інформацію. В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу.

5.30. Податок на прибуток

Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке чинне станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного чи попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим методом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

5.31. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Бухгалтерський облік активів, утримуваних для продажу Товариство визначає відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Стандарт вимагає, щоб активи, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримувані для продажу, оцінювалися за нижчою з величин - балансовою вартістю чи справедливою вартістю мінус витрати на продаж - та щоб амортизація цих активів була припинена, активи, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримувані для продажу, подавалися окремо у звіті про фінансовий стан, а результати припиненої діяльності - у звіті про сукупні доходи.

5.32. Операційні податки

Нарахування, сплата та облік податків здійснюється згідно з Податковим Кодексом України. Під податком розуміється законодавчо встановлений обов'язковий внесок до бюджету відповідного рівня або державного цільового фонду, здійснюваний платниками у порядку і на умовах, що визначаються податковим законодавством, з метою формування централізованих фінансових ресурсів.

Згідно з податковим законодавством України існує два джерела сплати податків до бюджету:

- ✓ дохід;
- ✓ витрати;

За рахунок доходу сплачуються такі непрямі податки, як податок на додану вартість, акцизний збір.

За рахунок витрат сплачуються інші податки і збори.

Ці податки включаються до складу операційних витрат у Звіті про прибутки та збитки.

5.33. Виправлення помилок

Подання та оприлюднення уточненої фінансової звітності здійснюються у такому самому порядку, як і фінансової звітності, що уточнюється.

Оскільки окремі уточнюючі форми фінансової звітності відсутні, уточнення показників фінансової звітності відбувається шляхом складання і подання стандартних форм, наведених в додатку № 1 НПБО 1 з правильними показниками.

Порядок виправлення помилок залежить, передусім, від того, в якому періоді вони допущені: в поточному чи попередньому. Оскільки звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік, то:

- до помилок попереднього періоду належать ті, які здійснені в попередніх календарних роках;
- до помилок поточного періоду належать помилки, які допущені і виявлені в поточному календарному році або виявлені після закінчення звітного року, але до затвердження фінансової звітності.

При виправленні помилок поточного періоду потрібно внести виправлення записами за відповідними рахунками бухгалтерського обліку в тому місяці звітного періоду, в якому виявлено неточність.

При виправленні помилок, допущених і виявлених у поточному звітному році, нерозподілений прибуток (непокриті збитки) не коригують (рахунок 44 не застосовують). Виправляємо помилку або методом «червоне сторно», або способом додаткових бухгалтерських записів. При цьому складаємо бухгалтерську довідку, в якій наводимо зміст помилки, суму і кореспонденцію рахунків, за допомогою якої вносяться зміни.

При виправленні помилок, допущених в попередніх періодах, помилку виправляємо шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку.

Факт виправлення помилки необхідно зазначити в примітках до поточної фінансової звітності. У них необхідно відобразити таку інформацію:

- зміст і суму помилки;
- статті фінансової звітності минулих періодів, перераховані з метою повторного подання порівняльної інформації;
- факт або недоцільність повторного оприлюднення виправленої фінансової звітності.

Правила виправлення помилок у бухгалтерському обліку визначено нормами МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

5.34. Управління фінансовими ризиками

Ризик – це загроза виникнення непередбачуваних матеріальних втрат пов'язана з випадковими змінами умов економічної діяльності, несприятливими обставинами, яка

вимірюється частотою, ймовірністю виникнення різного рівня втрат, що перевищують величину прибутку, що очікується.

Фінансовий ризик – це специфічна економічна категорія, яка виникає в процесі господарської діяльності та відображає ймовірність зниження прибутку, втрати капіталу, банкрутства за умови невизначеності фінансових, виробничих та господарських факторів.

Товариство здійснює комплексне управління ризиками. Функції управління ризиками виконує управлінський персонал.

Управління фінансовими ризиками Товариства – це система методів та інструментів, які реалізуються шляхом ідентифікації, аналізу фінансових ризиків, оцінки їх ймовірних наслідків для Товариства, розробки та реалізації заходів щодо нейтралізації їх негативних наслідків.

Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу. Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за кредитними договорами, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин.

Основним ризиком, якому піддається Товариство, є ризик, пов'язаний зі своєчасністю погашення боргів за виданими кредитами.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ринковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок змін ринкових параметрів, зокрема валютних курсів.

Згідно вимог МСФЗ 9 Товариство формує резерви на покриття очікуваних кредитних збитків. Відповідно до вимог МСФЗ 9 оцінка зменшення корисності здійснюється на основі моделі очікуваних кредитних збитків (далі – «модель знецінення»). Модель оцінки очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних фінансових інструментів, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- Залишки на рахунках ;
- Кредити та аванси клієнтам;
- Інші фінансові активи;
- Зобов'язання по придбаним боргам .

Товариство вважає, що піддається ризикам, пов'язаним зі змінами ринкових ставок процентів, та ринковому ризику.

5.35. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності. Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість - сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість - пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал - це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи - ресурси контрольовані Товариством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до компанії.

Зобов'язання - теперішня заборгованість Товариства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із Товариства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал - це залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в Товаристві регламентується чинним законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку» від 02 січня 2020 року № 01/1-ОП зі змінами та доповненнями згідно Наказу № 23/05-ОП від 23 травня 2020 року.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за справедливою собівартістю.

24 березня 2021 року Фонд МСФЗ опублікував Таксономію МСФЗ 2021, яка базується на Стандартах МСФЗ станом на 01 січня 2021 року, включаючи ті, що були видані, але ще не набрали чинності.

Таксономія МСФЗ публікується Фондом з МСФЗ для сприяння поданню в електронному форматі фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ. Система Таксономії МСФЗ містить конкретні коди, які використовуються для ідентифікації інформації, що розкривається у фінансовій МСФЗ-звітності. Таксономія МСФЗ також включає елементи, що відображають загальну практику звітування компаніями, які застосовують МСФЗ (загальноприйнята практика). Таксономія МСФЗ регулярно оновлюється відповідно до змін та доповнень, що вносяться до стандартів.

Таксономія МСФЗ 2021 включає зміни до Таксономії МСФЗ 2020, що відображають змінені стандарти МСФЗ.

Поступки з оренди, пов'язані з Covid-19 (Поправка до МСФЗ 16 Оренда, видана у травні 2020 р).

5.36. Прийняття нових і переглянутих стандартів

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовувалися всі МСФЗ, чинні станом на початок звітного періоду, а також розглядалися нові МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Наступні стандарти, поправки та інтерпретації до існуючих стандартів були опубліковані (випущені), але не набрали чинності станом на 1 січня 2021 року:

	Вступають в силу для звітних періодів, що починаються з або після:
Поправки до МСБО 1 – Класифікація зобов'язань як поточних або необоротних	01 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	01 січня 2023 року
Поправки до МСБО 37 – Обтяжливі контракти – Вартість виконання контракту	01 січня 2022 року
Щорічне вдосконалення циклів стандартів МСФЗ 2018-2020 (Поправки до МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16, МСБО 41)	01 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 3 - Поправки до посилань в Концептуальній основі фінансової звітності	01 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Ще не встановлено Радою
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Надходження до використання за призначенням	01 січня 2022 року
Поправки до МСБО 1 та Повідомлення про практику 2 МСФЗ – Розкриття облікової політики	01 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 – Визначення бухгалтерських оцінок	01 січня 2023 року
Поправки до МСБО 12 – Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції	01 січня 2023 року

5.37. МСФЗ 16 «Договори оренди»

13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди, початок обов'язкового застосування в фінансової звітності з 01 січня 2019 року .

Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди.

Згідно МСФЗ 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користування орендованого майна, зникає визначення «операційна оренда». В подальшому активи ROU обліковуються відповідно МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а отже в звіті про

прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу ROU. Згідно МСФЗ 16 люба оренда для орендаря - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. Зміни торкнуться характеру витрат і моделі їх визнання. Новий стандарт вплине майже на всі фінансові показники:

- співвідношення власного і позикового капіталу;
- коефіцієнт поточної ліквідності;
- оборотність активів;
- коефіцієнт покриття.

Необов'язкове звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Портфельний облік договорів оренди дозволений, якщо результати такого обліку не будуть суттєво відрізнятися від тих, які були б отримані в разі застосування нових вимог до кожного договору окремо. Необов'язкове звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю - тобто активів, вартість яких, коли вони нові, не перевищує встановлену обліковою політикою, навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною.

Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда»: МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9

«Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство».

МСФЗ 16 Товариство застосує з 01.01.2019 року.

6. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

6.1. Нематеріальні активи

Зміни в нематеріальних активах за роки, що закінчились 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	Програмне забезпечення	Патенти та ліцензії	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 1 січня 2020 року	421	44	465
Введено в експлуатацію за рік	8 363	1	8 364
Вибуло за рік	20	-	20
На 31 грудня 2020 року	8 764	45	8 809
Введено в експлуатацію за рік	7 563	82	7 645
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2021 року	16 327	127	16 454
<i>Амортизація:</i>			
На 1 січня 2020 року	115	14	129
Нараховано за рік	50	4	54
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2020 року	165	18	183
Нараховано за рік	4 289	57	4 346
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2021 року	4 454	75	4 529
<i>Балансова вартість:</i>			
На 31 грудня 2020 року	8 599	27	8 626
На 31 грудня 2021 року	11 873	52	11 925

6.2. Незавершені капітальні інвестиції

До складу незавершених капітальних інвестицій станом на 31 грудня 2020 року увійшли витрати на поліпшення орендованого приміщення, що становили 2 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 залишків незавершених капітальних інвестицій не було.

6.3. Основні засоби

Зміни в основних засобах за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	Комп'ютери та комп'ютерне обладнання	Меблі та офісне обладнання	Інші основні засоби	Актив у формі права користування	Всього
<i>Первісна вартість:</i>					
На 1 січня 2020 року	3 535	604	457	3 841	8 437
Введено в експлуатацію за рік	1 693	247	144	-	2 084
Вибуло за рік	-	-	-	3 841	3 841
На 31 грудня 2020 року	5 228	851	601	-	6 680
Введено в експлуатацію за рік	3 321	880	46	-	4 247
Вибуло за рік	117	2	-	-	119
На 31 грудня 2021 року	8 432	1 729	647	-	10 808
<i>Амортизація:</i>					
На 1 січня 2020 року	1 714	366	219	480	2 779
Нараховано за рік	1 094	189	179	160	1 622
Вибуло за рік	-	-	-	(640)	(640)
На 31 грудня 2020 року	2 808	555	398	-	3 761
Нараховано за рік	2 560	539	156	-	3 255
Вибуло за рік	(104)	(1)	-	-	(105)
На 31 грудня 2021 року	5 264	1 093	554	-	6 911
<i>Балансова вартість:</i>					
На 31 грудня 2020 року	2 420	296	203	-	2 919
На 31 грудня 2021 року	3 168	636	93	-	3 897

6.4. Запаси

Запаси станом на 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Запаси	218	11
Всього	218	11

6.5. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості за виданими кредитами вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено протягом трьох місяців. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Уся дебіторська заборгованість Товариства була переглянута на предмет знецінення.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2021 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3 544	-
Резерв на очікувані кредитні збитки	(561)	-
Всього	2 983	-

Дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2021 року було проаналізовано та переглянуто на предмет визнання доходів та витрат.

Дана заборгованість є короткотерміною, що буде погашена у наступному звітному кварталі, з огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Дебіторську заборгованість, що має термін прострочення більше 180 днів проаналізовано та виключено з балансу шляхом формування резерву очікуваних збитків.

6.6. Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31 грудня 2021 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Заборгованість з іншими кредиторами	626	59 404
Всього	626	59 404

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2021 року було проаналізовано та переглянуто на предмет визнання доходів та витрат на дату балансу. Дана заборгованість є короткотерміною, що буде погашена у наступному звітному кварталі, з огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

6.7. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Дебіторська заборгованість за розрахунками бюджетом станом на 31 грудня 2021 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість з бюджетом	53	200
<i>У тому числі з податку на прибуток</i>	-	184
Всього	53	200

До дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом було віднесено передплату з сплати податку на доходи фізичних осіб, військового збору з заробітної плати співробітників за 2021 рік та податку на прибуток.

6.8. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість по розрахункам з нарахованих доходів у вигляді відсотків нарахованих за виданими, але не погашеними кредитами, як фізичним, так і юридичним особам представлена наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Залишок нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих фізичним особам	428 580	303 044
Сума резерву під можливі кредитні збитки	(365 953)	(234 090)
Залишок нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих юридичним особам	535	-
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-	-
Всього	63 162	68 954

Рух резервів на очікувані кредитні збитки по нарахованим відсоткам за виданими, але непогашеними кредитами, за рік що закінчився 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020 року представлений наступним чином:

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на 01 січня	234 090	145 234
Сума резерву сформованого за період	1 399 102	866 303
Сума використаного за період	1 267 239	777 447
Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на 31 грудня	365 953	234 090

До складу дебіторської заборгованості по залишку нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих фізичним особам станом на 31 грудня 2020 року віднесено заборгованість по нарахованим відсоткам за вирахуванням резерву 68 954 тис. грн. Заборгованість по залишку нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих юридичним особам станом на 31 грудня 2020 року відсутня.

До складу дебіторської заборгованості по залишку нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих фізичним особам станом на 31 грудня 2021 року віднесено заборгованість по нарахованим відсоткам на суму 428 580 тис. грн. за вирахуванням резерву визнання кредитних збитків у зв'язку з введенням військового стану та настанням форс-мажорних обставин, що становить 63 162 тис. грн. Заборгованість по залишку нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих юридичним особам станом на 31 грудня 2021 року становить 535 тис. грн.

6.9. Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2021 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Заборгованість за наданими фінансовими кредитами фізичним особам	764 089	531 147
Заборгованість по операціям факторингу	29 091	-
Заборгованість за наданими фінансовими кредитами юридичним особам	24 549	-
Інша дебіторська заборгованість	15 913	-
Резерв очікуваних доходів та збитків кредитної установи	(328 058)	(212 654)
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	505 584	318 493

Рух заборгованості по кредитах за 2020 та 2021 роки представлений наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
На 1 січня	531 147	399 198
Видача кредитів	5 013 698	2 864 837
Погашення кредитів	4 756 207	2 732 888
На 31 грудня	788 638	531 147

У складі «Іншої поточної дебіторська заборгованість» відображено розмір попередньої оплати постачальникам за послуги, які необхідні для ведення господарської діяльності. Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2021 року була також проаналізована та переглянута на предмет визнання доходів та витрат на дату балансу. Дана заборгованість є короткотерміновою - тобто поточною, та буде погашена у наступному звітному періоді, з огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою. А дебіторська заборгованість, що має термін прострочення більше 180 днів проаналізовано та 100% виключено з балансу шляхом формування резерву очікуваних збитків.

Враховуючи настання форс-мажорних обставин керівництвом Товариства прийнято рішення про формування резерву очікуваних доходів та збитків по кредитному портфелю за наданими фінансовими кредитами фізичним особам сформовано, згідно МСФЗ 9 «Фінансові інвестиції» станом на 31 грудня 2021 року у сумі 694 011 тис. грн.

Товариство використовує **бізнес-модель**, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто **виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми**, та обліковує за амортизаційною вартістю.

6.10. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2021 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти в дорозі	15 691	-
Поточні рахунки у банках	8 941	1 498
Всього	24 632	1 498

До грошових коштів в дорозі станом на 31 грудня 2021 року відносяться розрахунки по договорам з платіжними системи, які отримані від позичальників в рахунок погашення заборгованості по кредитах та процентах в останній день звітного року та будуть перераховані платіжними системами Товариству на поточний рахунок на наступний робочий день місяця.

Товариство має поточні рахунки в банках АТ «Перший Український Міжнародний Банк», АТ КБ «Приватбанк», АТ «Комерційний Індустріальний Банк», АТ «Універсал Банк», та станом на 31 грудня 2021 року залишки на депозитних рахунках становлять 5 тис. грн.

6.11. Інші оборотні активи

Станом на 31 грудня 2021 року інші оборотні активи представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші оборотні активи	-	24 574
Всього	-	24 574

6.12. Капітал

6.12.1. Статутний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал включає в себе внески учасників і станом на 31 грудня 2021 року представлений наступним чином:

Засновники	31 грудня 2021 року			31 грудня 2020 року		
	Частка %	Зареєст- ований	Опла- чений	Частка %	Зареєст- ований	Опла- чений
ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС»	70	21 875	21 875	72	22 500	22 500
Юридична особа-нерезидент «Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД»	20	6 250	6 250	18	5 625	5 625
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ»,	10	3 125	3 125	10	3 125	3 125
Всього капітал	100%	31 250	31 250	100%	31 250	31 250

6.12.2. Власний капітал

Власний капітал станом на 31 грудня 2021 року представлений наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Статутний капітал	31 250	31 250
Нерозподілений прибуток (збиток)	81 584	55 982
Всього власний капітал	112 834	87 232

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників. Станом на 31 грудня 2021 року сума зареєстрованого капіталу становить 31 250 тис. грн. Загальна сума власного капіталу Товариства на 31 грудня 2021 р. становить 112 834 тис. грн.

6.12.3. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат.

Нерозподілений прибуток станом на 31 грудня 2020 року становить 55 982 тис. грн., станом на 31 грудня 2021 року становить 81 584 тис. грн.

У 2020 році було виплачено дивіденти засновникам Товариства, згідно Протоколу №28/02 від 28 лютого 2020 року у наступному розмірі:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС»	-	28 900
«Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД»	-	7 225
АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ»,	-	4 014
Всього	-	40 139

6.13. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Інша довгострокова кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2021 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші довгострокові зобов'язання по облігаціям	224 810	27 439
Інша фінансова позика	-	225 245
Всього	224 810	252 684

До складу інших довгострокових зобов'язань, станом на 31 грудня 2021 року, входять довгострокові зобов'язання по облігаціям випущеним, на суму 224 810 тис. грн., що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Це фактична вартість з коригуванням на амортизацію премії/дисконту за методом ефективної ставки відсотка.

6.14. Цінні папери власного боргу

Цінні папери власного боргу, які знаходяться в обігу станом на 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	Дата випуску	Дата погашення	%	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Облігації серія А	28.01.2020	21.02.2025	20,00	82 504	27 439
Облігація серія В	08.02.2021	02.03.2026	5,00	27 860	-
Облігація серія С	01.04.2021	26.04.2026	5,00	27 123	-
Облігація серія D	10.08.2021	04.09.2026	13,00	35 898	-
Облігація серія E	10.10.2021	04.11.2026	13,00	50 000	-
Всього				223 385	27 439

Інформація по обігу облігацій за 2021 та 2020 роки представлена наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
На 1 січня	27 439	-
Надходження від випуску облігацій	405 405	141 903
Викуп облігацій	208 034	114 464
На 31 грудня	224 810	27 439

Наведені вище зобов'язання не були дисконтовані тому, що являють позикою, що обліковується за кредитною ставкою, що не є нижчою, або вищою на 30% за ставку середньозваженої вартості кредитів за даними НБУ.

По даній позиції нараховуються відсотки за користування позикою.

На професійну думку керівництва така заборгованість вийшла на протермінування-після сплину терміну позовної давності визнається доходом.

6.15. Поточні зобов'язання і забезпечення**6.15.1. Короткострокова кредиторська заборгованість**

Короткострокова кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2021 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	12 009	5 344
Поточні забезпечення (резерв на виплату відпусток)	3 711	-
Розрахунки з оплати праці	2 468	-
Розрахунки з бюджетом	800	7 279
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	337	-
Розрахунками зі страхування	286	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	675
Всього	19 611	13 298

6.15.2. Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Заборгованість за фінансовою позикою	162 636	7 000
Заборгованість за фінансовою допомогою	46 825	48 694
Розрахунки за нарахованим відсотками	46 364	75 773
Всього	255 825	131 467

Заборгованість станом на 31 грудня 2021 року була також проаналізована та переглянута на предмет визнання доходів та витрат на дату балансу. Дана заборгованість є короткотерміновою - тобто поточною, та буде погашена у наступному звітному періоді, з огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

6.16. Умовні зобов'язання

Управлінський персонал не визнає обґрунтованих претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

6.17. Власний капітал. Чисті активи

Станом на 31 грудня 2021 року чисті активи Товариства становлять 112 834 тис. грн., що відповідає законодавчим вимогам, які встановлені НБУ та є вірним показником активів Товариства у період воєнного стану.

7. Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)**7.1. Дохід від реалізації послуг**

Дохід від реалізації послуг за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року представлений наступним чином:

	2021 рік	2020 рік
Процентний дохід від позик, наданих клієнтам	2 658 259	1 645 854
Всього	2 658 259	1 645 854

7.2. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	2021 рік	2020 рік
Витрати на персонал	86 187	29 239
Витрати професійних та ІТ послуг	57 265	40 968
Витрати на послуги зв'язку	25 143	6 078
Винагорода за стягнення заборгованості	7 254	22 409
Зобов'язання з оренди та комунальні послуги	3 578	1 539
Амортизація ОЗ	1 190	299
Собівартість продажу (факторинг) за операціями кредитування	6	-
Інші витрати	1 049	18 937
Всього	181 672	119 469

7.3. Витрати на збут

Витрати на збут за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	2021 рік	2020 рік
CPA-мережа	164 404	-
Витрати на маркетинг	81 890	56 869
Витрати на рекламу	33 097	77 795
Витрати професійних та ІТ послуг	19 231	747
Витрати на послуги зв'язку	8 180	-
Витрати на персонал	-	249
Інші витрати	5	9 885
Всього	306 807	145 544

7.4. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	2021 рік	2020 рік
Дохід від факторингових операцій	83 443	23 408
Дохід від операційної курсової різниці	3 568	127
Дохід від нарахованих відсотків	228	-
Дохід від купівлі/продажу іноземної валюти	25	2
Дохід від списання кредиторської заборгованості	11	-
Дохід від продажу необоротних активів	-	56 876
Всього	87 275	80 413

7.5. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	2021 рік	2020 рік
Собівартість продажу (факторинг) за операціями кредитування	1 910 966	1 134 590
Сумнівні та безнадійні борги	256 421	229 554
Списання відсотків	7 906	-
Оплата кредиту бонусами	7 823	3 216
Від'ємне значення курсових різниць	5 484	671
Амортизація НМА	4 346	55
Амортизація ОЗ	2 034	1 538
Витрати на персонал	525	33
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	211	68
Інші витрати	50	158
Всього	2 195 766	1 369 883

7.6. Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	2021 рік	2020 рік
Відсотки отримані від залишку на рахунку	411	2 032
Дохід від курсової різниці	16	592
Всього	427	2 624

7.7. Фінансові витрати

Інші фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	2021 рік	2020 рік
Нараховані відсотки по облігаціям	14 887	2 420
Відсотки за позику	11 830	48 203
Збиток від викупу облігацій	2 600	2 500
Інші фінансові витрати	643	-
Всього	29 960	53 123

7.8. Інші витрати

Інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	2021 рік	2020 рік
Інші витрати	534	434
Всього	534	434

7.9. Витрати по податку на прибуток

Нарахування податку на прибуток визначалося у відповідності з вимогами податкового законодавства України.

За 2020 рік податок на прибуток нараховувався із застосуванням податкових різниць.

Станом на 31 грудня 2021 року витрати по податку на прибуток представлені наступним чином:

	2021 рік	2020 рік
Податок на прибуток за ставкою 18%	5 620	7 279
Всього	5 620	7 279

8. Управління ризиками

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають кошти Учасників, залучені з метою фінансування операційної діяльності Товариства. Основні фінансові активи Товариства

включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає позики надані клієнтам.

Товариству 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 Товариства і інформація про них доводиться до відома директора Товариства. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

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

Кредитний ризик

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

Товариству 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 Кредитним комітетом та керівництвом Товариства в межах їхніх повноважень. Ризик на одного позичальника обмежується лімітами, які встановлюються Кредитним комітетом. Відповідність фактичного ризику лімітам перевіряється щоденно. Всі позики, надані Товариством, є позики фізичним особам, які не вимагають забезпечення або поруки.

Максимальний розмір кредитного ризику Товариства може суттєво коливатися і залежати як від індивідуальних ризиків, притаманних конкретним активам, так і від загальних ринкових ризиків.

Станом 31 грудня 2020 та на 31 грудня 2021 року максимальний розмір кредитного ризику по фінансовим балансовим активам дорівнює балансовій вартості цих активів без врахування заліку активів і зобов'язань.

Аналіз якості непогашених кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2021 року представлений наступним чином:

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

		Усього кредитів	Резерв під очікувані кредитні збитки	Чиста балансова вартість кредитів	%
	0	485 225	(57 177)	428 048	
Стадія 1	1-30	89 294	(58 061)	31 233	12%
Стадія 2	31-60	67 350	(55 564)	11 786	9%
Стадія 3	61-90	54 503	(48 065)	6 437	7%
Стадія 4	90+	33 627	(31 151)	2 476	5%
		729 999	(250 018)	479 981	
Всього прострочений портфель		244 774			34%
Інший рух портфелю (продаж/списання)		(10 000)	13 575	3 575	
Всього Кредити фізичним особам 2021 р.		719 999	(236 443)	483 556	

Аналіз якості непогашених кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2020 року представлений наступним чином:

		Усього кредитів	Резерв під очікувані кредитні збитки	Чиста балансова вартість кредитів	%
	0	325 394	(37 758)	287 636	
Стадія 1	1-30	45 675	(32 520)	13 155	9%
Стадія 2	31-60	32 860	(30 146)	2 714	6%
Стадія 3	61-90	29 097	(27 541)	1 557	6%
Стадія 4	90+	87 166	(87 166)	-	17%
		520 192	(215 131)	305 061	
Всього прострочений портфель		194 798			37%
Інший рух портфелю (продаж/списання)		69	44 280	44 349	
Всього Кредити фізичним особам 2020 р.		520 261	(170 850)	349 411	

Середній строк життя кредиту з урахуванням автопродлонгації складає 26 днів станом на 31 грудня 2021 року та 33 дні станом на 31 грудня 2020 року.

Товариство велику увагу приділяє зменшенню саме кредитному ризику, що підтверджують показники відсотків прострочених боргів з 37 до 33% та зниження строку надання кредиту з 33 днів до 26 та збільшення співвідношення чистої балансової вартості портфелю до номінальної вартості на 7%. Враховуючи специфіку діяльності Товариства, тип кредитування та клієнтську базу - кредитний ризик є основним.

Головними методами зменшення ризику є виконання процедур скорінгу, попередньої перевірки позичальників, використання інформаційних баз даних НБУ та інших операторів, та моделювання структури портфелю.

Географічна концентрація – Товариство здійснює всі операції в Україні. Департамент управління ризиками здійснює контроль за ризиком зміни законодавства та оцінює його вплив на діяльність. Такий підхід дозволяє Товариству зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та інші цінові ризики.

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.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює щоденний моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Для управління ризиком ліквідності Товариство застосовує економічні та адміністративні інструменти. До економічних інструментів належать граничні процентні ставки за активними операціями та операціями залучення фондів для забезпечення діяльності з видачі кредитів. До адміністративних інструментів належать внутрішні ліміти щодо обмеження окремих видів операцій. Прийняття рішення щодо застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою Кредитного комітету.

Завданням Кредитного комітету є організація комплексної системи управління активами та пасивами шляхом здійснення нагляду та управління різними видами ризику, визначення політики щодо лімітів і нормативів, планування і контролю за використанням коштів Товариства. Кредитний комітет виконує функції аналізу діяльності та визначає політику процесу управління активами та пасивами згідно зі стратегічними цілями і пріоритетами розвитку Товариства. Також компетенцією Кредитного комітету, як колегіального органу, є оцінка ризиків зміни у законодавстві, прогноз та розробка сценаріїв щодо коригування стратегії розвитку Товариства зважаючи на такі ризики.

Зведений аналіз строків погашення фінансових зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2021 року

У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договорами:

	Балансова вартість	До 1 року	Більше 1 року
Інші довгострокові зобов'язання	224 810		224 810
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12 009	12 009	-
Розрахунки з оплати праці	2 468	2 468	-
Поточні забезпечення	3 711	3 711	-
Інші поточні зобов'язання	255 825	255 825	-
Всього фінансових зобов'язань	498 823	274 013	224 810
у т. ч. короткотермінові	274 013		
у т. ч. довготермінові	224 810		

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення, що відповідають строкам кінцевого погашення фінансових активів та зобов'язань, станом на 31 грудня 2021 року:

	Балансова вартість	До 1 року	Більше 1 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	24 632	24 632	-
Інша поточна дебіторська заборгованість/кредитний портфель - тіло	505 584	505 584	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів/кредитний портфель - відсотки	63 162	63 162	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, та послуги	2 983	2 983	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами з бюджетом	626	626	-
Всього фінансових активів	596 987	596 987	-
у т. ч. короткотермінові	596 987		
у т. ч. довготермінові	-		
Розрив ліквідності по фінансовим активам і зобов'язанням	98 164	322 974	(224 810)

Поточні активи перевищують зобов'язання на 478 млн.грн. (x5), загальне перевищення 98 млн.грн. (20% від суми зобов'язань).

Враховуючи наведену інформацію, Товариство має несуттєвий ризик короткотермінової та довготермінової ліквідності.

Щодо більш короткого горизонту у 1-3 місяці, Товариство має можливість коригувати темп видачі нових кредитів, для покриття «миттєвих» зобов'язань. А також є можливість залучення короткотермінового фінансування без збільшення інших ризиків (що дозволяє поточний фінансовий важіль)

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Товариства та рух грошових коштів зазнали деякого впливу коливань курсів обміну іноземних валют, оскільки протягом 2021 року проводились валютні операції стосовно розрахунків з іноземними партнерами за надані послуги.

Товариство проводить свої операції переважно в наступних валютах: українська гривня. Валюта фінансової та статистичної звітності: українська гривня. Обмінні курси цих валют по відношенню до гривні, що встановлені Національним банком України, були наступними:

	дол. США	Євро
на 31 грудня 2021 р.	27,28	30,92
на 31 грудня 2020 р.	28,27	34,74

Валютний ризик, який потенційно може мати найбільший вплив на фінансовий результат Товариства, пов'язаний із наявністю торгової дебіторської заборгованості та довгостроковим зобов'язаннями по облігаціям частина з яких номінована в іноземній валюті. Процедури Товариства з управління валютним ризиком включають постійний моніторинг динаміки валютних курсів на валютних ринках, валютне хеджування (Товариство тримає частину валютного зобов'язання у валюті (дебіторська заборгованість), за необхідності може здійснити форвардні та ф'ючерсні контракти):

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

	тис. грн.	тис. дол.
Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2021 року	24 552	900
Заборгованість по облігаціям станом на 31 грудня 2021 року	54 983	2 016
Різниця між валютним зобов'язанням та активом	30 431	1 116

Наступна таблиця демонструє чутливість Товариства станом на 31 грудня 2021 року (у зв'язку зі зміною справедливої вартості монетарних активів та зобов'язань) до обгрунтовано можливої зміни обмінного курсу, за умови постійного значення інших змінних:

	Збільшення /(зменшення) курсу валюти	Зміна вартості чистого валютного зобов'язання	
		тис. грн.	тис. дол.
Зміна курс долар США / гривня	10%	3 043	112
Зміна курс долар США / гривня	-10%	(3 043)	(112)
Зміна курс долар США / гривня	20%	6 086	223
Зміна курс долар США / гривня	-20%	(6 086)	(223)

Враховуючи чистий фінансовий результат Товариства за 2021 рік (прибуток 25 602 тис. грн.), валютний ризик є доволі суттєвим. Зміна курсу навіть на 10%, може зменшити фінансовий результат майже на 12%. Враховуючи це, Товариство додатково до поточних процедур, шукатиме інші способи мінімізації валютного ризику.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Товариство залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

Процентний ризик виникає у випадках, коли фактичні або прогнозовані активи з визначеним строком погашення є більшими або меншими, ніж фактичні або прогнозовані зобов'язання з аналогічним строком погашення.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Якщо строки активів, що приносять процентний дохід, відрізнятимуться від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чисті процентні доходи будуть збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком, керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів, що приносять процентні доходи, і зобов'язань, по яких нараховуються процентні витрати.

Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці керівництво змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, де зазначається нова процентна ставка.

На звітну дату фінансові інструменти Товариства, яким притаманний відсотковий ризик, включали:

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

	2021 рік	2020 рік
Кредитний портфель - клієнти: тіло	719 999	520 261
Резерв, розрахунково	(236 443)	(170 850)
Всього фінансових активів, яким притаманний процентний ризик	483 556	349 411
Випущені облігації з фіксованою номінальною ставкою	223 386	27 380
Всього фінансових зобов'язань, яким притаманний процентний ризик	223 386	27 380
Чистий розрив на кінець року	260 170	322 031

У таблиці вище наведені фінансові активи та фінансові зобов'язання, які мають фіксовані/частково фіксовані відсоткові ставки та мають помірний рівень відсоткового ризику. Також слід зазначити, що Товариство впродовж року знизило розрив активів та зобов'язань на 62 млн. грн (19%).

*ефективна % ставка та загальний cash-in суттєво перевищують середньоринкові показники, тому відсотковий ризик не є визначним у діяльності Товариства. Основний ризик - ризик неповернення тіла і % цей ризик мінімізується закладанням у ціну кредитування для середнього клієнта та превентивною та скоринговими оцінками потенційних клієнтів.

Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Товариство не в змозі уникнути всіх операційних ризиків, однак докладає зусиль для управління цими ризиками шляхом контролю та для моніторингу потенційних ризиків і відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури операційної та бухгалтерської звітності, навчання персоналу, створення резервного копіювання всіх релевантних до операційної діяльності баз даних створення і дотримання фінансових політик і процедур щодо звітності, контролю, планування, затвердження витрат, створення системи фінансових контролів, процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит, а також постійний розвиток персоналу та запровадження кращих практик корпоративного управління.

Операційний ризик - це ризик суттєвих збитків внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки.

9. Управління капіталом

Товариство зареєстроване і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Товариства включає статутний капітал і нерозподілений прибуток. Товариство підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог. Позики надані клієнтам повністю профінансовані джерелами власних коштів та внесками Учасників.

Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу. У процесі такого перегляду керівництво Товариства аналізує вартість капіталу та ризики, пов'язані з кожним класом капіталу. На основі рекомендацій керівництво Товариства проводить коригування структури капіталу шляхом внесків додаткового капіталу від своїх власників.

10. Умовні зобов'язання і активи

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. Зміни в податковій системі України можуть мати зворотну силу та впливати на раніше подані Товариством документи і перевірені податкові декларації.

Хоча керівництво Товариства вважає, що Товариство 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 Товаристві ризику того, що можуть бути донараховані податки, пені та штрафи, які можуть бути суттєвими.

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Товариство виступає стороною судових позовів і претензій. На думку керівництва ймовірні зобов'язання (при їх наявності), що виникають в результаті таких позовів або претензій не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства в майбутньому.

11. Витрати на персонал

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції з виплат персоналу та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 19 "Виплата працівникам".

При визначенні величини зобов'язань, щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату та платежі із соціального страхування, премії та відпускні посібники, враховуються в основних витратах відповідно до принципів накопичення в міру надання послуг. Відповідно до законодавства, Товариство здійснює внески певного розміру у фонд державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань щодо подальших внесків у зв'язку з пенсіями.

12. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Відповідно до МСФЗ (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.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Категорії відносин Товариства з пов'язаними сторонами мали наступний характер:

а) Материнська компанія:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 70%, розмір статутного капіталу 21 875 тис. грн;

б) Інші пов'язані сторони:

- «Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД»

- АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ»,

- Катеринчик Олена Вікторівна;

- Гордієнко Наталія Іванівна;

- Катеринчик Роман Олегович.

Балансові залишки по операціям з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

Категорії відносин	Тип зв'язку	Тип операції	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші пов'язані сторони	б)	Позика отримана	197 394	299 309
Інші пов'язані сторони	б)	Фінансова допомога отримана	46 825	48 842
ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС»	а)	Фінансова допомога надана	9 511	-
Всього			253 730	348 151

Протягом 2021 та 2020 року Товариство здійснювало наступні операції з пов'язаними особами:

Категорії відносин	Тип зв'язку	Тип операції	2021 рік	2020 рік
ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС»	а)	Позика погашена	193 875	5 437
Інші пов'язані сторони	б)	Фінансова допомога отримана	95 849	21 937
Інші пов'язані сторони	б)	Фінансова допомога погашена	80 847	45 099
ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС»	а)	Позика отримана	45 980	48 502
ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС»	а)	Виплата дивідендів	-	28 900
Інші пов'язані сторони	б)	Виплата дивідендів	-	11 239
Витрати з оплати праці ключового управлінського персоналу			4 276	1 796
Всього			420 827	162 910

Станом на 31 грудня 2021 року до провідного управлінського персоналу віднесено:

- керівника Товариства;
- фінансового директора;
- директора департаменту розробки та впровадження продуктів;
- операційного директора;
- головного бухгалтера.

У 2021 році загальна сума винагороди ключового управлінського персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати» («Звіт про сукупний дохід») та становила 4 276 тис. грн. (у 2020 році - 1 796 тис.грн.)

13. Дотримання вимог МСБО29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

В Україні приріст кумулятивного рівня інфляції за трирічний період (2019 рік - 104,1%; 2020 рік - 105,0%; 2021 рік – 110%) становить 20,2355%, тому Товариство не застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взятую дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства ним згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 («Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження») прийнято рішення утриматися від індексації.

14. Потенційні та умовні зобов'язання

Економічна ситуація – основна діяльність Товариства здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін; введення з 24 лютого 2021 року військового стану на території України призвело до того, що активи і операції Товариства наражаються на ризики у наслідок погіршення політичної й економічної ситуації.

Оподаткування – для системи оподаткування України характерним є наявність численних податків. Керівництво вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

Інші потенційні зобов'язання – станом на 31 грудня 2021 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне забезпечення розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

15. Судові позови

Товариство використовує офіційні процедури контролю, а також юридичну політику управління ризиками. Якщо поточне зобов'язання понесено внаслідок минулих подій, які, ймовірно, вимагатимуть відтік грошових коштів, а потенційні збитки можуть бути розумними цінами, Товариство накопичуватиме резерви для покриття усіх негативних наслідків цих ризиків до їх фінансового стану.

16. Події після звітного періоду

Станом на 18 травня 2023 року, з урахуванням введення військового стану на усій території України, та у наслідок цього настанням форс-мажорних обставин на невідомий термін та з невідомими наслідками, які вплинули як на економіку країни, так і на діяльність Товариства, керівництвом було враховано при складанні фінансової звітності за 2021 рік найвпливовіші фактори та відображено відповідні резерви та застосовано чинні методи та підходи в оцінці заповнених показників у наведеній звітності. Відповідно, у наведеній звітності враховано визнання збитків по кредитному портфелю з урахування можливих дохідних отримань з майбутнього продажу простроченого портфелю. Тому, подій, які б могли вплинути на коригування показників фінансової звітності, що сталися після звітної дати та дати перезатвердження фінансової звітності не було, коригувань не проводилось.

17. Затвердження фінансової звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на зазначену дату перезатверджено до випуску Керівництвом ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» 18 травня 2023 року.


Владислав БІЛАН
Директор




Наталія ЛІБЕНКО
Головний бухгалтер