

Звіт незалежного аудитора

Фінансова звітність за 2023 рік

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

ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА.....	4
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	5
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	11
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД.....	12
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	13
(за прямим методом)	13
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	14
1. Загальні відомості про Товариство	15
2. Операційне середовище Товариства.....	17
3. Припущення про безперервність діяльності Товариства.....	18
4. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	19
4.1. Основа складання фінансової звітності.....	19
4.2. Заява про відповідність	20
4.3. Функціональна валюта та валюта представлення, ступінь округлення	20
4.4. Звітний період фінансової звітності	20
4.5. Склад фінансової звітності	20
4.6. Оцінки, судження та припущення.....	21
5. Основні принципи облікової політики.....	21
5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	22
5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	23
5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	23
5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	23
5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	24
5.6. Використання ставок дисконтування	24
5.7. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	25
5.8. Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	25
5.9. Про облікову політику Товариства	26
5.10. Інформація про зміни в облікових політиках.....	26
5.11. Форма та назви фінансових звітів	26
5.12. Методи подання інформації у фінансових звітах	26
5.13. Критерії визнання елементів фінансової звітності	27
5.14. Операції в іноземних валютах.....	28
5.15. Основні засоби та нематеріальні активи	29
5.16. Інвестиційна нерухомість.....	30
5.17. Запаси	30
5.18. Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	30
5.19. Дебіторська заборгованість	31
5.20. Інша дебіторська заборгованість	33
5.21. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу	33
5.22. Грошові кошти та їх еквіваленти	33
5.23. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	34
5.24. Резерви	34
5.25. Забезпечення	34
5.26. Власний капітал	34
5.27. Доходи і витрати	35
5.28. Наступні витрати	35
5.29. Виплати працівникам	36
5.30. Податок на прибуток.....	36
5.31. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.....	37
5.32. Операційні податки	37
5.33. Управління фінансовими ризиками.....	37
5.34. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності. Аналіз статей фінансової звітності	38
5.35. МСФЗ 16 «Договори оренди»	39
6. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан).....	40

6.1. Нематеріальні активи (рядок 1000).....	40
6.2. Незавершені капітальні інвестиції (рядок 1005).....	40
6.3. Основні засоби (рядок 1010).....	40
6.4. Запаси.....	41
6.5. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (рядок 1125).....	41
6.6. Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (рядок 1130).....	42
6.7. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядки 1135-1136).....	42
6.8. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140).....	42
6.9. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155).....	43
6.10. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165).....	44
6.11. Капітал.....	44
6.12. Довгострокові зобов'язання і забезпечення (рядок 1515).....	45
6.13. Цінні папери власного боргу.....	45
6.14. Поточні зобов'язання і забезпечення (рядки 1610-1690).....	46
6.15. Умовні зобов'язання.....	46
6.16. Власний капітал. Чисті активи.....	46
7. Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).....	46
7.1. Дохід від реалізації послуг (рядок 2000).....	46
7.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 2050).....	47
7.3. Адміністративні витрати (рядок 2130).....	47
7.4. Витрати на збут (рядок 2150).....	47
7.5. Інші операційні доходи (рядок 2120).....	48
7.6. Інші операційні витрати (рядок 2180).....	48
7.7. Інші фінансові доходи (рядок 2220).....	48
7.8. Фінансові витрати (рядок 2250).....	49
7.9. Інші витрати (рядок 2270).....	49
7.10. Витрати по податку на прибуток.....	49
8. Управління ризиками.....	49
9. Управління капіталом.....	55
10. Умовні зобов'язання і активи.....	55
11. Витрати на персонал.....	56
12. Операції з пов'язаними сторонами.....	56
13. Дотримання вимог МСБО29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».....	58
14. Потенційні та умовні зобов'язання.....	58
15. Судові позови.....	59
16. Події після звітного періоду.....	59
17. Затвердження фінансової звітності.....	60

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ ЗА РІК, ЯКИЙ
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 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 перекозчень 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

Тетяна ТКАЛІЧ

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

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 2023 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, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 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

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.

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 № 3684-IX від 08.05.2024 (з 05 години 30 хвилин 14 травня 2024 року строком на 90 діб). На сьогоднішній день в 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 окремої думки щодо цих питань.

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 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.	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 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».

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті про управління відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» (але не є фінансовою звітністю за 2023 рік

та звітом аудитора до неї) та Річних звітних даних відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

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

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Фінансові показники Звіту про управління узгоджуються з фінансовою звітністю Товариства за 2023 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності викладено на сторінці 10 в Додатку 1 цього ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА, який є його невід'ємною частиною.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у Звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію:

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 31.12.2023 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 № 12/04/2025 від 12 квітня 2024 р. Загальних зборів учасників Товариства нас було призначено суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 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 3 роки.

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 «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 Компанії. 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 Товариства 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 Товариства або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги ніяких інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності Компанії за 2023 рік, та завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних за 2023 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».

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 (№ 100035 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Інна НОВАК

ПАРТНЕР ІЗ ЗАВДАННЯ

ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»
Сертифікований аудитор (№ 100225 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

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 - +380 (44) 484 3364

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

Київ, Україна
«27» травня 2024 року

Додаток 1. Подальше розкриття відповідальності аудитора за аудит фінансової звітності

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту;

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 подання.

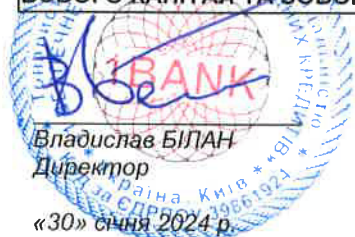
Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Стаття	Примітка	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4
АКТИВИ			
I. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ			
Нематеріальні активи	6.1	25 718	18 184
Основні засоби	6.3	2 133	938
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ I		27 851	19 122
II. ОБОРОТНІ АКТИВИ			
Запаси	6.4	236	238
Виробничі запаси		2	4
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги	6.5	109 732	19 877
Короткострокова дебіторська заборгованість з бюджетом	6.7	664	188
У тому числі з податку еа прибуток		504	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами з бюджетом	6.6	2 929	3 697
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.8	17 318	26 734
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.9	113 123	163 919
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.10	21 109	49 078
Інші оборотні активи		-	-
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ II		265 111	263 731
ВСЬОГО АКТИВИ		292 962	282 853
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
I. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.11	31 250	31 250
Додатковий капітал		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.11	18 772	109 314
Неоплачений капітал		-	-
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ I		50 022	140 564
II. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
Інші довгострокові зобов'язання	6.12	220 573	116 608
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ II		220 573	116 608
III. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.14	15 597	10 406
Поточні забезпечення за розрахунками з бюджетом	6.14	-	7354
У тому числі з податку на прибуток	6.14	-	7354
Розрахунки зі страхування	6.14	4	14
Розрахунки з оплати праці	6.14	110	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	6.14	-	-
Поточні забезпечення	6.14	2571	4 592
Інші поточні зобов'язання	6.14	4 085	3 315
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ III		22 367	25 681
ВСЬОГО КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		292 962	282 853




Тетяна ТКАЛІЧ
Головний бухгалтер

«30» січня 2024 р.

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітка	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
1	2	3	5
Чистий дохід від реалізації продукції	7.1	2 328 336	1 111 637
Собівартість реалізованої продукції	7.2	-	(6)
Інші операційні доходи	7.5	801	8 607
Адміністративні витрати	7.3	(125 289)	(112 583)
Витрати на збут	7.4	(252 483)	(174 947)
Інші операційні витрати	7.6	(1 807 069)	(873 076)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		144 296	(40 368)
Інші фінансові доходи	7.7	695	2 427
Інші доходи		-	24
Фінансові витрати	7.8	(34 247)	(24 495)
Інші витрати	7.9	(5 223)	(397)
Фінансові результати до оподаткування:		105 521	(62 809)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.10	(14 889)	-
Чистий фінансовий результат (збиток)		90 632	(62 809)
Інший сукупний дохід		-	-
Сукупний дохід (збиток)		90 632	(62 809)

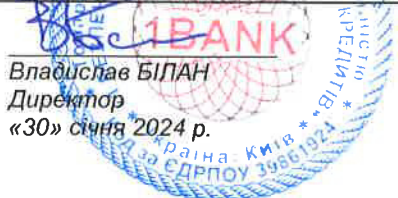



Тетяна ТКАЛІЧ
Головний бухгалтер
«30» січня 2024 р.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)

Стаття	Примітка	2023 рік	2022 рік
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від :			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		1 157 762	799 008
Цільового фінансування		462	1 343
Надходження від повернення авансів		-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені)		-	-
Надходження від відсотків за залишком коштів на поточних рахунках		678	1 484
Надходження від повернення позик		3 696 633	2 014 325
Інші надходження		663	607
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(215 045)	(227 591)
Витрачання на оплату праці		(42 289)	(49 265)
Витрачання відрахувань на соціальні заходи		(10 823)	(12 648)
Витрачання зобов'язань з податків і зборів		(20 142)	(14 708)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(7 244)	(1 000)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(12 898)	(13 708)
Виплати на оплату повернення авансів		-	-
Виплати на повернення авансів		-	-
Витрачання на оплату цільових внесків		(512)	(304)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(4 381 540)	(2 224 907)
Інші витрачання		(5 098)	(1 390)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		180 749	285 954
Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації необоротних активів		-	-
Надходження від отриманих відсотків		16	456
Надходження від деривативів		-	-
Надходження від погашення позик		-	-
Витрати за деривативами		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		16	456
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		-	-
Отримання позик		54 888	115 244
Інші надходження		59 736	276 885
Витрати на викуп власних акцій		-	-
Погашення позик		(201 029)	(140 525)
Витрачання на сплату відсотків		(18 482)	(41 563)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		-	-
Інші платежі		(47 957)	(500 049)
Чистий рух грошових від фінансової діяльності		(152 844)	(290 008)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		27 921	(3 598)
Залишок коштів на початок року		21 109	24 632
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		48	75
Залишок коштів на кінець року		49 078	21 109

Владислав БІПАН
Директор
«30» січня 2024 р.



Тетяна ТКАЛІЧ
Головний бухгалтер
«30» січня 2024 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 31.12.2021 р.		31 250	-	18 772	-	50 022
Виправлення помилок		-	-	(3)	-	(3)
Скоригований залишок на початок року		31 250	-	81 581	-	112 831
Чистий прибуток (збиток) за 2022 рік		-	-	(62 809)	-	(62 809)
Розподіл прибутку: Виплата власникам (дивідендів)		-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі		-	-	(62 809)	-	(62 809)
Залишок на 31.12.2022 р.		31 250	-	18 772	-	50 022
Виправлення помилок		-	-	(90)	-	(90)
Скоригований залишок на початок року		31 250	-	18 682	-	49 932
Чистий прибуток (збиток) за 2023 рік		-	-	90 632	-	90 632
Розподіл прибутку: Виплата власникам (дивідендів)		-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі		-	-	90 632	-	90 632
Залишок на 31.12.2023 р.		31 250	-	109 314	-	140 564


Владислав БІЛАН
Директор

«30» січня 2024 р.




Тетяна ТКАЛІЧ
Головний бухгалтер

«30» січня 2024 р.

1. Загальні відомості про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО 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 АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Скорочена назва Товариства	ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО 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 Ткаліч Тетяна Володимирівна
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 30 вересня 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%.

18 серпня 2022 року Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр, реєстраційний номер HE 239493, обнулив свою частку у статутному капіталі Товариства шляхом продажу 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 2022 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 80%;
- 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

З 24 лютого 2022 року триває масштабна агресія росії проти України. Російська армія веде бойові дії на Донбасі та півдні України, а також щоденно обстрілює цивільне населення, рушить промислову та цивільну інфраструктуру. Російська федерація вже третій рік веде масштабну війну проти України (агресія Росії триває із 2014 року) із застосуванням усіх видів озброєння.

Президент України своїм Наказом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Збройна агресія російської федерації має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та фінансового сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями, що також вплинуло на перерозподіл робочої сили та нестачу кваліфікованих кадрів. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. Валовий внутрішній продукт України у 2022 році впав на 28,8%, у фактичних цінах він становив 5 трлн 239 млрд грн., а інфляція за оцінками НБУ, становила 26,6% за підсумками року. Після різкого падіння в 2022 році, протягом 2023 року, економіка України почала повільне зростання та за підсумками року, ріст ВВП становив ВВП 5%, інфляція зросла на 5,1%.

Валютний ринок в Україні продовжує працювати в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Станом на 31.12.2023 року курс долара, встановлений НБУ складав 37,9824 грн. за 1 доллар США.

Країни, які в певний період свого становлення проходили через збройні конфлікти, використовували різні комбінації режимів монетарної та фіскальної політики для забезпечення цінової та фінансової стабільності, а також відновлення економіки. Такий досвід не завжди був успішним і залежав насамперед від унікальних внутрішніх та зовнішніх умов, масштабу втрат та міжнародної допомоги, що унеможлиблює напрацювання універсальних рецептів антикризової політики. Однак, деякі закономірності простежити можна. Так, фіксація обмінного курсу є доволі поширеним та дієвим заходом зі стабілізації макрофінансової ситуації на початку воєнних дій, але шкодить макрофінансовій стабільності у разі надмірно тривалого збереження такого режиму. Масштабна ж монетизація дефіциту державного бюджету генерує суттєві ризики для фінансової стійкості. Успішні стабілізаційні плани здебільшого передбачають проведення жорсткої та незалежної монетарної політики, фіскальну консолідацію, структурні реформи та використання ринкових інструментів для наповнення бюджету.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку Україні надають міжнародні фінансові організації. Значну фінансову та військову допомогу Україні надають США, Великобританія, Канада, країни Євросоюзу та інші демократичні країни.

Робота Товариства протягом 2023 року, на відміну від 2022 року, відзначалась суттєвими темпами зростання. Якщо за 2022 рік було видано 630 тис. кредитів на суму 2,2 млрд.грн., то протягом 2023 року видано 1,040 млн. кредитів на суму 4,6 млрд.грн. Це дозволило покращити фінансові показники діяльності, та закінчити 2023 рік з прибутком.

3. Припущення про безперервність діяльності Товариства

На дату затвердження звітності на всій території України продовжується військовий стан, запроваджений відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 через вторгнення військ російської федерації. 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.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України строк дії воєнного стану в Україні продовжено Указом Президента України № 3684-IX від 08.05.2024 (з 05 години 30 хвилин 14 травня 2024 року строком на 90 діб). На сьогоднішній день в деяких містах України на півдні та сході триває активний військовий конфлікт.

У зв'язку з небезпекою, частина співробітників Товариства продовжують виконувати свої обов'язки з відділених робочих місць.

Продовжується вплив на Товариство, обмежень, які передбачені в нормативних документах 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 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 2023 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 АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його станом на 31.12.2023 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 2023 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 2023 року;
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) станом на 31 грудня 2023 року;
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31 грудня 2023 року;
- Форма № 4 Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2023 року;
- Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ станом на 31 грудня 2023 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 2023 рік були такі, але не виключно:

- формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною з 30 грудня 2021 року;
- 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'язані 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 коригуючі 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 мікrokредитів. 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 визначатися 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 (або основи) 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
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 30 грудня 2021 року № 30/12/2021 «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику».

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 МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

5.12. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» 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 Національними 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 31.12.2023 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 справедливую 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, використовувані 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 справедливую 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 та професійного судження керівництва. 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 оцінці минулих періодів погашення заборгованості в залежності від кількості днів прострочення та форсмажорних обставин на ринку фінансових послуг від час військових дій в країні, що є професійним судженням керівництва. 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 коштів 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 чистою реалізаційною вартістю, за мінусом резерву сумнівних боргів.

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 (зарєєстровано 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 зареєстровану 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 періоду, в якому ці послуги були надані.

Товариство планує отримувати 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 збільшенням 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 формує резерв відпусток, з розрахунку фактичних показників фонду оплати праці грудня 2022 року, на базі якого розраховується плановий фонд оплати праці на рік, та плановий фонд виплат відпусток на рік. Розрахунковий коефіцієнт вираховується за формулою:

Розрахунковий коефіцієнт = Фонд виплат на відпустки/ (ФОП річний – Фонд виплат відпусток)

Розрахунковий коефіцієнт на 2023 рік складає 0,071.

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. 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.

5.34. 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 30 грудня 2021 року № 30/12/2023.

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

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.

5.35. МСФЗ 16 «Договори оренди»

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

6. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

6.1. Нематеріальні активи (рядок 1000)

Зміни в нематеріальних активах за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	Програмне забезпечення	Патенти та ліцензії	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 1 січня 2022 року	16 327	127	16 454
Введено в експлуатацію за рік	19 130	17	19 147
Вибуло за рік	(962)	-	(962)
На 31 грудня 2022 року	34 495	144	34 639
Введено в експлуатацію за рік	3 840	2	3842
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2023 року	38 335	146	38 481
<i>Амортизація:</i>			
На 1 січня 2022 року	4 454	75	4 529
Нараховано за рік	4 960	5	4 965
Вибуло за рік	(573)	-	(573)
На 31 грудня 2022 року	8 841	80	8 921
Нараховано за рік	11 368	8	11 376
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2023 року	20 209	88	20 297
<i>Балансова вартість:</i>			
На 31 грудня 2022 року	25 654	64	25 718
На 31 грудня 2023 року	18 126	58	18 184

6.2. Незавершені капітальні інвестиції (рядок 1005)

Станом на 31 грудня 2023 залишків незавершених капітальних інвестицій не було.

6.3. Основні засоби (рядок 1010)

Зміни в основних засобах за роки, що закінчилися 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 2022 року	8 432	1 729	647	-	10 808
Введено в експлуатацію за рік	662	65	-	2 250	2 977
Вибуло за рік	(5 743)	(1 548)	(252)	(821)	(8 364)
На 31 грудня 2022 року	3 351	246	395	1 429	5 421
Введене в експлуатацію за рік	-	477	-	-	477
Вибуло за рік	(67)	-	-	(1 318)	(1 385)
На 31 грудня 2023 року	3 284	723	395	111	4 513

	Комп'ютери та комп'ютерне обладнання	Меблі та офісне обладнання	Інші основні засоби	Актив у формі права користу- вання	Всього
<i>Амортизація:</i>					
На 1 січня 2022 року	5 264	1 093	554	-	6 911
Нараховано за рік	2 287	150	73	111	2 621
Вибуло за рік	(4 917)	(1 076)	(251)	-	(6 244)
На 31 грудня 2022 року	2 634	167	376	111	3 288
Нараховано за рік	269	66	19	-	354
Вибуло за рік	(67)	-	-	-	(67)
На 31 грудня 2023 року	2 836	233	395	111	3 575
<i>Балансова вартість:</i>					
На 31 грудня 2022 року	717	79	19	1 318	2 133
На 31 грудня 2023 року	448	490	-	-	938

6.4. Запаси

Запаси станом на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Товари	234	234
Паливо-мастильні матеріали	2	4
Всього	236	238

6.5. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (рядок 1125)

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість за операціями факторингу	109 732	19 877
Всього	109 732	19 877

До складу Дебіторської заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2023 віднесено дебіторську заборгованість за розрахунками по факторинговим операціям з продажу безнадійної заборгованості.

6.6. Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (рядок 1130)

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Заборгованість з іншими кредиторами	2 929	3 696
Всього	2 929	3 696

6.7. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядки 1135-1136)

Дебіторська заборгованість за розрахунками бюджетом станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість з бюджетом	664	188
<i>У тому числі з податку на прибуток</i>	<i>504</i>	<i>-</i>
Всього	664	188

До дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом було віднесено передплату з сплати податку на доходи фізичних осіб, військового збору з заробітної плати співробітників за 2023 рік та податку на прибуток.

6.8. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

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 2022 року	31 грудня 2023 року
Залишок нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих фізичним особам	289 755	582 276
Сума резерву під можливі кредитні збитки	(273 303)	(555 590)
Залишок нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих юридичним особам	1 733	48
Сума резерву під можливі кредитні збитки	(867)	-
Всього	17 318	26 734

Рух резервів на очікувані кредитні збитки по нарахованим відсоткам за виданими, але непогашеними кредитами, за рік що закінчився 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 року представлений наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на 01 січня	365 953	274 170
Сума резерву сформованого за період	638 190	1 395 757
Сума використаного за період	(729 973)	(1 114 337)
Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на 31 грудня	274 170	555 590

6.9. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

	<u>31 грудня 2022 року</u>	<u>31 грудня 2023 року</u>
Заборгованість за наданими фінансовими кредитами фізичним особам	400 703	621 899
Заборгованість за наданими фінансовими кредитами юридичним особам	27 167	3 798
Інша дебіторська заборгованість	11 730	7 247
Резерв очікуваних доходів та збитків кредитної установи	(320 310)	(462 873)
Резерв очікуваних доходів та збитків від господарської діяльності	(6 167)	(6 151)
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	113 123	163 920

Рух заборгованості по кредитах за 2023 та 2022 роки представлений наступним чином:

	<u>31 грудня 2022 року</u>	<u>31 грудня 2023 року</u>
На 1 січня	788 638	427 870
Видача кредитів	2 220 789	4 563 663
Погашення кредитів	(2 581 557)	(4 365 835)
На 31 грудня	427 870	625 698

Рух резервів на очікувані кредитні збитки по наданим кредитам, але непогашеним, за рік що закінчився 31 грудня 2022 та 31 грудня 2023 року представлений наступним чином:

	<u>31 грудня 2022 року</u>	<u>31 грудня 2023 року</u>
Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на 01 січня	328 058	320 310
Сума резерву сформованого за період	222 755	706 498
Сума використаного за період	(230 503)	(563 935)
Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на 31 грудня	320 310	462 873

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 (рядок 1165)

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти в дорозі	11 731	17 376
Поточні рахунки у банках	9 378	31 702
Готівка	-	-
Всього	21 109	49 078

До грошових коштів в дорозі станом на 31 грудня 2023 року відносяться розрахунки по договорам з платіжними системи, які отримані від позичальників в рахунок погашення заборгованості по кредитах та процентам в останній день звітного року та будуть перераховані платіжними системами Товариству на поточний рахунок на наступний робочий день місяця.

6.11. Капітал**Статутний капітал (рядок 1400)**

Зареєстрований (пайовий) капітал включає в себе внески учасників і станом на 31 грудня 2023 року представлений наступним чином:

Засновники	31 грудня 2022 року			31 грудня 2023 року		
	Частка %	Зареєстрований	Оплачений	Частка %	Зареєстрований	Оплачений
ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС»	80	25 000	25 000	80	25 000	25 000
Юридична особа-нерезидент «Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД»	20	6 250	6 250	20	6 250	6 250
Всього капітал	100%	31 250	31 250	100%	31 250	31 250

Власний капітал (рядок 1495)

Власний капітал станом на 31 грудня 2023 року представлений наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Статутний капітал	31 250	31 250
Нерозподілений прибуток (збиток)	18 772	109 314
Всього власний капітал	50 022	140 564

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 2023 року сума зареєстрованого капіталу становить 31 250 тис. грн. Загальна сума власного капіталу Товариства на 31 грудня 2023 р. становить 140 564 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

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 2022 року становить 18 772 тис. грн., станом на 31 грудня 2023 року становить 109 314 тис. грн.

6.12. Довгострокові зобов'язання і забезпечення (рядок 1515)

Інша довгострокова кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Інші довгострокові зобов'язання по облігаціям	219 229	116 608
Інша зобов'язання з фінансової оренди	1 344	-
Всього	220 573	116 608

До складу інших довгострокових зобов'язань, станом на 31 грудня 2023 року, входять довгострокові зобов'язання по облігаціям випущеним, на суму 116 608 тис. грн.

6.13. Цінні папери власного боргу

Цінні папери власного боргу, які знаходяться в обігу станом на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	Дата випуску	Дата погашення	%	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Облігації серія А	28.01.2020	21.02.2025	17,00	36 139	83 673
Облігація серія В	08.02.2021	02.03.2026	5,00	-	36 569
Облігація серія С	01.04.2021	26.04.2026	5,00	37 982	36 569
Облігація серія D	10.08.2021	04.09.2026	17,00	20 311	35 229
Облігація серія E	10.10.2021	04.11.2026	17,00	21 725	26 553
Всього				116 157	218 593

Інформація по обігу облігацій за 2022 та 2023 роки представлена наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
На 1 січня	224 810	219 229
Надходження від випуску облігацій	207 085	67 067
Викуп облігацій	212 666	169 688
На 31 грудня	219 229	116 608

6.14. Поточні зобов'язання і забезпечення (рядки 1610-1690)**Короткострокова кредиторська заборгованість**

Короткострокова кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	15 597	10 406
Поточні забезпечення (резерв на виплату відпусток)	2 571	4 592
Розрахунки з оплати праці	110	-
Розрахунки з бюджетом	-	7 354
Розрахунками зі страхування	4	14
Всього	18 282	22 366

Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Заборгованість до повернення	-	313
Заборгованість за договорами факторингу	-	3
Розрахунки за нарахованим відсотками	4 001	2 855
Платежі до з'ясування	74	144
Платежі по фінансовій оренді	10	-
Всього	4 085	3 315

6.15. Умовні зобов'язання

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

6.16. Власний капітал. Чисті активи

Станом на 31 грудня 2023 року чисті активи Товариства становлять 140 564 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 (рядок 2000)**

Дохід від реалізації послуг за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року представлений наступним чином:

	2022	2023
Процентний дохід від позик, наданих клієнтам	1 111 637	2 328 336
Всього	1 111 637	2 328 336

7.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 2050)

Собівартість реалізованої продукції, робіт, послуг за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року представлений наступним чином:

	2022	2023
Процентний дохід від позик, наданих клієнтам	6	-
Всього	6	-

7.3. Адміністративні витрати (рядок 2130)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	2022	2023
Витрати професійних та ІТ послуг	45 280	48 691
Витрати на персонал	40 652	44 148
Винагорода за стягнення заборгованості	9 897	2 513
Витрати на послуги зв'язку	4 692	1 193
Амортизація НМА	3 659	11 375
Амортизація ОЗ	3 549	373
Зобов'язання з оренди та комунальні послуги	2 159	7 263
Ліцензійний доступ до ПК	-	343
Резерв на оплату відпусток	-	3 457
Інші витрати	2 695	5 933
Всього	112 583	125 289

7.4. Витрати на збут (рядок 2150)

Витрати на збут за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	2022	2023
Витрати на маркетинг	42 919	8 078
Витрати на персонал	27 606	18 139
Витрати на рекламу	27 072	12 155
Витрати на комісію провайдером	24 458	38 742
CPA-мережа	21 437	117 157
Витрати на послуги зв'язку	15 773	38 929
Витрати професійних та ІТ послуг	15 126	1 006
Витрати на скоринг	-	6 920
Інші витрати	556	11 357
Всього	174 947	252 483

7.5. Інші операційні доходи (рядок 2120)

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	2022	2023
Дохід від купівлі/продажу іноземної валюти	8 574	220
Дохід від продажу необоротних активів	19	10
Дохід від операційної курсової різниці	14	570
Дохід від нарахованих відсотків	-	-
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	-
Інші доходи від операційної діяльності	-	1
Всього	8 607	801

7.6. Інші операційні витрати (рядок 2180)

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	2022	2023
Сумнівні та безнадійні борги	852 034	1 804 767
Негативне значення курсових різниць	18 882	1 802
Амортизація НМА	1 305	-
Амортизація ОЗ	226	-
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	46	34
Собівартість реалізованих виробничих запасів	6	-
Списання відсотків	-	-
Оплата кредиту бонусами	-	-
Витрати на персонал	-	464
Інші витрати	577	2
Всього	873 076	1 807 069

7.7. Інші фінансові доходи (рядок 2220)

Інші фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	2022	2023
Відсотки отримані від залишку на рахунку	1 940	679
Дохід від викупу облігацій	487	16
Всього	2 427	695

7.8. Фінансові витрати (рядок 2250)

Інші фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	2022	2023
Нараховані відсотки по облігаціям	19 714	20 857
Збиток від викупу облігацій	3 350	11 770
Відсотки за позику	489	113
Інші фінансові витрати	942	1 507
Всього	24 495	34 247

7.9. Інші витрати (рядок 2270)

Інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	2022	2023
Інші витрати	397	5 223
Всього	397	5 223

7.10. Витрати по податку на прибуток

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

За 2022 рік податок на прибуток не нараховувався через понесення збитків, але сплачувався до бюджету країни для підтримання стабільності у воюючій державі. За 2023 рік податок на прибуток нараховувався із застосуванням податкових різниць.

Станом на 31 грудня 2023 року витрати по податку на прибуток представлені наступним чином:

	2022	2023
Податок на прибуток за ставкою 18%	-	14 889
Всього	-	14 889

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 департаментом 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 2023 та на 31 грудня 2022 року максимальний розмір кредитного ризику по фінансовим балансовим активам дорівнює балансовій вартості цих активів без врахування заліку активів і зобов'язань.

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

		Усього кредитів	Резерв під очікувані кредитні збитки	Чиста балансова вартість кредитів	%
	0	364 001	(177 699)	186 302	49%
Стадія 1	1-30	117 651	(117 651)	-	100%
Стадія 2	31-60	127 730	(127 730)	-	100%
Стадія 3	61-90	147 122	(147 122)	-	100%
Стадія 4	90+	447 671	(447 671)	-	100%
Всього		1 204 175	(1 017 873)	186 302	
Всього прострочений портфель		840 174			70%

Аналіз якості непогашених кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2022 року представлений наступним чином:

		Усього кредитів	Резерв під очікувані кредитні збитки	Чиста балансова вартість кредитів	%
	0	200 780	(101 210)	99 569	50%
Стадія 1	1-30	54 773	(43 915)	10 858	80%
Стадія 2	31-60	58 500	(58 500)	-	100%
Стадія 3	61-90	58 304	(58 304)	-	100%
Стадія 4	90+	318 101	(318 101)	-	100%
Всього		690 458	(580 030)	110 427	
Всього прострочений портфель		489 678			71%

Товариство велику увагу приділяє зменшенню саме кредитного ризику. 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 2023 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	116 608		116 608
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та з бюджетом	17 760	17 760	
Розрахунки зі страхування	14	14	
Поточні забезпечення	4 592	4 592	
Інші поточні зобов'язання	3 315	3 315	
Всього фінансових зобов'язань	142 289	25 681	116 608
у т. ч. довготермінові	116 608		
у т. ч. короткотермінові	25 681		

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення, що відповідають строкам кінцевого погашення фінансових активів та зобов'язань, станом на 31 грудня 2023 року:

	Балансова вартість	До 1 року	Більше 1 року
Інша поточна дебіторська заборгованість/кредитний портфель - тіло	163 919	163 919	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги	19 877	19 877	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	49 078	49 078	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів/кредитний портфель - відсотки	26 734	26 734	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами з бюджетом	3 885	3 885	-
Всього фінансових активів	263 493	263 493	-
у т. ч. короткотермінові	263 493		
у т. ч. довготермінові	-		
Розрив ліквідності по фінансовим активам і зобов'язанням	121 204	237 812	(116 608)

Поточні фінансові активи перевищують поточні фінансові зобов'язання майже на 238 млн грн, та зобов'язання загалом на 121 млн грн.

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

Щодо більш короткого горизонту у 1-3 місяці, компанія має можливість коригувати темп видачі нових кредитів, для покриття "миттєвих" зобов'язань.

А також є можливість залучення короткотермінового фінансування (підписаний договір з короткотермінового банківського 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 2023 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 2023 р.	37,9824	42,2079
на 31 грудня 2022 р.	36,5686	38,9510

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):

	тисяч гривень	тисяч долларів США
Дебіторська заборгованість за мінусом кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2023 року	3 446	91
Заборгованість по облігаціям станом на 31 грудня 2023 року	37 982	1 000
Різниця між валютним зобов'язанням та активом	34 536	909

Наступна таблиця демонструє чутливість Товариства станом на 31 грудня 2023 року (у зв'язку зі зміною справедливої вартості монетарних активів та зобов'язань) до обґрунтовано можливої зміни обмінного курсу, за умови постійного значення інших змінних:

	Збільшення /(зменшення) курсу валюти	Зміна вартості чистого валютного зобов'язання	Зміна вартості чистого валютного зобов'язання
		тисяч гривень	тисяч долларів США
Зміна курс долар США / гривня	10%	3 454	91
Зміна курс долар США / гривня	(10)%	(3 454)	(91)
Зміна курс долар США / гривня	20%	6 907	182
Зміна курс долар США / гривня	(20)%	(6 907)	(182)

Валютний ризик є доволі суттєвим. Зміна курсу навіть на 10%, суттєво впливає на фінансовий результат. Враховуючи це, компанія 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:

	2023	2022
Кредитний портфель - клієнти: тіло	1 204 175	690 457
Резерв, розрахунково	(1 017 873)	(580 030)
Всього фінансових активів, яким притаманний процентний ризик	186 302	110 427
Випущені облігації з фіксованою номінальною ставкою	117 571	218 592
Усього фінансових зобов'язань, яким притаманний процентний ризик	116 157	218 592
Чистий розрив на кінець року	70 144	(108 165)

У таблиці вище наведені фінансові активи та фінансові зобов'язання, які мають фіксовані/частково фіксовані відсоткові ставки та мають помірний рівень відсоткового ризику. Також зазначити, що в компанії протягом року суттєво змінився розрив активів та зобов'язань.

Це пов'язано з тим, що незважаючи на складну політичну та макроекономічну ситуацію в Україні, протягом 2023 року, Компанія змогла реструктуризувати портфель, покращити його якість та повернути частину попередніх боргів.

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 докладаеть 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

Згідно п. 28 ст. 1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до пов'язаних осіб, станом на 27.01.2023 р. відносяться юридичні та фізичні особи згідно додатка 1:

Номер	Найменування	ЮО/ФО
1.	Дейнікова Наталія Василівна	ФО
2.	Катеринчик Олена Вікторівна	ФО
3.	Катеринчик Роман Олегович	ФО
4.	Катеринчик Юлія Олегівна	ФО
5.	Єршов Віктор Романович	ФО
6.	Катеричик Валерія Валеріївна	ФО
7.	Ліберман Сергій Леонідович	ФО
8.	Кацуба Сергій Володимирович	ФО
9.	Кацуба Александр Володимирович	ФО
10.	Кацуба Олександр Сергійович	ФО
11.	Гордієнко Сергій Іванович	ФО
12.	Нікалаєнкова Юлія	ФО
13.	Желтов Олег Миколайович	ФО
14.	Білан Владислав Ігорович	ФО
15.	Білан Катерина Олександрівна	ФО
16.	Білан Ігор Володимирович	ФО
17.	Білан Зоя Олександрівна	ФО
18.	Кравченко Нінель Юріївна	ФО
19.	Кравченко Олександр Едуардович	ФО
20.	Білан Юлія Ігорівна	ФО
21.	T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД)	ЮО
22.	ТОВ «Стандарт Фінанс»	ЮО
23.	TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД)	ЮО
24.	Тігіпко Сергій Леонідович	ФО
25.	Байковський Вячеслав Ігорович	ФО
26.	Зіневич Алла Валентинівна	ФО
27.	Тігіпко-Байковська Ганна Сергіївна	ФО
28.	Тегіпко Олександр Леонтійович	ФО
29.	Тегіпко Валерій Леонтійович	ФО
30.	Тігіпко Тимофій Сергійович	ФО
31.	Тишина Олена Рудольфівна	ФО
32.	Тишин Михайло Володимирович	ФО
33.	Рябініна Валентина Олексіївна	ФО
34.	Рябінін Рудольф Олександрович	ФО
35.	Пушкарьова Валентина Рудольфівна	ФО
36.	Пушкарьов Ігор Іванович	ФО
37.	Рябінін Владислав Рудольфович	ФО
38.	Рябініна Ольга Вікторівна	ФО
39.	Дейніков Ігор Ігорович	ФО
40.	Гордієнко Наталія Іванівна	ФО

Додаток 1

Протягом 2023 року фінансова допомога пов'язаним особам не надавалась. Залишки заборгованості по наданій фінансовій допомозі мали ТОВ "Стандарт фінанс" у сумі 5 070 530,00 грн. та Дейнікова Н.В. у сумі 80 000,00 грн. Протягом звітнього року заборгованість була погашена, залишків на 31 грудня 2023 року немає.

Пов'язані особи є утримувачами фінансового інструменту «Облігація корпоративна відсоткова електронна іменна». Протягом 2023 року пов'язаним особам нараховані відсотки по облігаціям, у відповідності до серії, що відображено в таблиці:

Власник облігацій	ІПН	Серія	Нараховано
Катеринчик Роман Олегович	3174818937	A	304 825,83
Всього по серії А			304 825,83
Кацуба Александр Володимирович	3166221516	C	5 246,48
Всього по серії С			5 246,48
Кацуба Александр Володимирович	3166221516	D	204 504,46
Катеринчик Роман Олегович	3174818937	D	365 150,27
Всього по серії D			569 654,73
РАЗОМ			879 727,04

Станом на 31 грудня 2023 року до провідного управлінського персоналу віднесено:

- керівника Товариства;
- операційного директора;
- головного бухгалтера.

У 2023 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 4 181 тис. грн. (у 2022 році – 3 861 тис.грн.)

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

В Україні приріст кумулятивного рівня інфляції за трирічний період (2020 рік - 105,0%; 2021 рік – 110%; 2022 рік- 126,6%; 2023 рік - 105,1%) становить 11,675 %, 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 2022 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 2023 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. Станом на 31 грудня 2023 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

16. Події після звітного періоду

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну.

Станом на дату затвердження даної звітності активні військові дії проводяться у східних та південних регіонах країни, а також здійснюються ракетні удари по всій території країни, зокрема по об'єктах енергетичної інфраструктури, внаслідок чого вводяться обмеження на споживання електроенергії для промислових підприємств та домашніх господарств по всій країні.

Товариство продовжує операційну діяльність, та військові дії, що відбуваються після дати балансу, спричиняють суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, включаючи ризик втрати майна в результаті військових дій, повітряних атак та ракетних ударів, а також обмеженнями воєнного стану в Україні.

Весь рівень можливого впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Товариство невідомий, але його масштаби можуть бути серйозними. Більш детальний опис зазначеної події наведено в примітці 3.

17. Затвердження фінансової звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на зазначену дату перезатверджено до випуску Керівництвом ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» 30 січня 2024 року.



Тетяна ТКАЛІЧ
Головний бухгалтер