



Smart decisions. Lasting value.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІЗНЕС ПОЗИКА»**

**РІЧНИЙ ЗВІТ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2023
та
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

AC Crowe Ukraine
04210 Київ, Україна
Оболонська Набережна 33
тел: +380 44 3913003
office@crowe-ac.com.ua

Audit / Tax / Advisory



ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік

Звіт про власний капітал за 2023 рік

Звіт про власний капітал за 2022 рік

Примітки до фінансової звітності

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт про управління (звіт керівництва)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА»

за 2023 рік

КИЇВ, 2024р.

Загальні відомості

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV. Період звітування – 2023 рік.

Інформація про основну діяльність

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА» (надалі – ТОВАРИСТВО) є фінансовою компанією, яка має право надавати кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту відповідно до Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 06.04.2017 № 961. Товариство веде свою діяльність на всій території України і займається кредитуванням як фізичних осіб-підприємців так і фізичних осіб. Надає як споживчі, так і фінансові кредити.

Ціль – створення ефективної бізнес-моделі фінансової компанії з надання кредитів. Стратегія – вдосконалення кредитних продуктів, щоб вони відповідали нормативним вимогам регулятора і задовольняли потреби клієнтів Товариства. Для реалізації стратегії Товариство працює над розробкою нових кредитних продуктів, а також автоматизує бізнес-процеси, створює додаткові контури безпеки для забезпечення сталої роботи CRM системи Товариства, сайтів і інших інструментів надання кредитних послуг.

У Товариства наявний відокремлений підрозділ – філія товариства з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА», код ЄДРПОУ 43883048, місцезнаходження: Україна, 36000, Полтавська обл., місто Полтава, вул. Котляревського, будинок 1/27, офіс 1.

Основний виконавчий орган Товариства – директор, якому підпорядковуються функціональні підрозділи. Учасники Товариства приймають безпосередню участь в управлінні діяльністю шляхом отримання щомісячних звітів від керівництва і надання рекомендацій щодо вдосконалення бізнес-процесів і кредитних продуктів Товариства.

Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Діяльність Товариства знаходиться під впливом загальноекономічної ситуації в Україні, яка в свою чергу знаходиться під тиском війни, що відбувається на території України. Однак, за оцінками МВФ, реальний ВВП України в 2023 році збільшиться на 4,5%, однак падіння відносно довоєнного періоду залишається суттєвим – близько 25%.

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення, а чистий прибуток складе близько 150 млрд грн за підсумками 2023 року. Таким чином банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є вагомим чинником відновлення економіки.

Завдяки достатньому надходженню міжнародної допомоги, вчасному запровадженню фіксованого обмінного курсу та валютних обмежень - вдалося зберегти валютну стабільність і навіть поповнити валютні резерви до рекордного рівня – понад 5 місяців імпорту або майже 39 млрд дол. станом на 1 грудня 2023 року. Однак, стан валютної рівноваги залишається нестійким. Основний ризик – гігантське негативне торгівельне

сальдо – 31 млрд дол. за підсумками 10 місяців 2023 р., передусім через зростання потреб економіки в імпорті, блокування українського експорту, проблеми з поверненням валютної виручки.

Всі перелічені чинники мали вплив на діяльність Товариства у 2023 році. За цей період Товариству вдалось відновити рівень надання кредитних послуг до 2/3 від об'ємів до початку повномасштабного вторгнення. Завдяки стабілізації економічної ситуації в країні, Товариству вдалось відновити збори з портфелю кредитів, що був сформований до 24 лютого 2022 року. Результатом роботи Товариства у 2023 році став вихід в зону прибутковості і збільшення ліквідності, що в свою чергу дозволило зменшити статутний капітал Товариства і повернути частину внесків учасникам.

Ліквідність та зобов'язання

Товариство підтримує необхідний рівень ліквідності для здійснення операцій. Товариство має тільки поточні зобов'язання, які відносяться до господарської діяльності та розрахунків з працівниками.

Основним джерелом ліквідності Товариства є грошові надходження від основної діяльності – погашення споживчих і фінансових кредитів клієнтами Товариства.

Станом на 31.12.2023 Товариство має наступні показники:

Фінансові активи – 127 325 тис. грн., з них:

- Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами - 3 785 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом -2 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – 22 851 тис. грн.
- Інша поточна дебіторська заборгованість – 68 142 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 55 тис.грн.
- Гроші та їх еквіваленти – 32 490 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство мало наступні зобов'язання:

Загальна сума поточних зобов'язань – 28 989 тис. грн., з них:

-Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 1 104 тис.грн.

За товари, роботи, послуги – 5 089 тис. грн.

за розрахунками з бюджетом – 13 794 тис. грн.

Заборгованість з розрахунків по оплаті праці і страхуванню – 3 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками – 5 002 тис.грн.

Поточні забезпечення (резерв невикористаної відпустки) – 2 907 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання – 1 090 тис. грн.

Рівень фінансового левериджу на 31 грудня 2023 року, розрахований у відповідності до нормативних вимог Національного Банку України (надалі – НБУ) – склав 203% (мінімальний рівень 3%).

Соціальні аспекти та кадрова політика

В середньому протягом 2023 року в Товаристві працювало 115 осіб (2022 рік – 120 осіб), частка жінок на керівних посадах складає 54,5 %. (загалом 11 – 5 чоловіків і 6 жінок)

Витрати на персонал у 2023 році склали – 39 677 тис. грн. (у 2022 – 25 399 тис. грн.).

Метою мотивації персоналу є залучення, утримання та стимулювання працівників, кваліфікація яких забезпечує успішне досягнення поставлених цілей. Винагорода поділяється на матеріальну та нематеріальну. Нематеріальна винагорода — це застосування заохочень, цінність яких не вимірюється грошовим еквівалентом, наприклад: грамоти, подарунки, та інше. Матеріальна винагорода — вимірюється грошовим еквівалентом, наприклад квитки у кіно, піца та інші. Також є система преміальних виплат, застосовується для заохочення досягнення індивідуальних або колективних цілей та завдань.

Товариство здійснює всі необхідні заходи для захисту здоров'я своїх працівників згідно вимог законодавства України.

Керівництво та персонал Товариства планує подальше зростання та розвиток. Товариство постійно удосконалює послуги та освоює нові продукти, щоб бути ближчим до клієнта. У 2023 році Товариство навчало працівників всіх підрозділів на всіх рівнях.

Навчання персоналу передбачає участь у тренінгах, майстер класах та коучінгу. До навчання залучаються як внутрішні ресурси, коли біль досвідчені співробітники діляться досвідом з новачками, або спеціалісти з навчання проводять курси з підвищення певних навичок, так і зовнішні ресурси – спеціальні навчальні заклади.

Товариством виконуються вимоги Закону України «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні», згідно норм якого повинно бути працевлаштовано осіб з інвалідністю 4% від середньооблікової кількості працівників. Показник норматива для Товариства — 4 осіб, фактично у Товаристві за 2023 рік було працевлаштовано 4 осіб з інвалідністю.

Товариство добровільно взяло на себе додаткову матеріальну відповідальність і щомісячно виплачує кошти співробітникам, які стали до лав ЗСУ і знаходяться на фронті, а також кільком військовослужбовцям, які раніше були співробітниками Товариства, сума витрат на ці виплати щомісяця разом з податками складає приблизно 160 тис. грн.

Вразливість до ризиків і ризик менеджмент

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Товариство здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю, використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань, а також надання послуг своїм клієнтам. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ризик грошових потоків

Товариство приділяє значну увагу управлінню грошовими потоками з метою уникнення недостатності високоліквідних активів. Основною послугою Товариства - є надання коштів у кредит, тому наявність коштів є обов'язковою умовою.

Кредитний ризик

Кредитний ризик — це невизначеність щодо повного та своєчасного виконання позичальником своїх зобов'язань згідно з умовами кредитної угоди. Кредитний ризик характеризує економічні відносини, що виникають між двома контрагентами — кредитором і позичальником — з приводу перерозподілу фінансових активів. Оскільки між кожною парою контрагентів складаються власні відносини, які не повторюються і не можуть бути виміряні точно, то процес оцінювання кредитного ризику досить складно піддається формалізації.

Стратегія розвитку ТОВ «БІЗПОЗИКА» базується на принципах задоволення потреб клієнтів у фінансуванні з врахуванням кредитоспроможності та оцінки ризиків неповернення кредитів. Перед укладенням Договору ТОВ «БІЗПОЗИКА» проводить оцінку Позичальників для мінімізації ризиків, в тому числі проводить оцінку кредитоспроможності.

Оцінка кредитоспроможності Позичальників здійснюється способом з використанням наступних метрик та їх зміни у часі:

- дохід та анкетні данні Позичальника;
- кредитне навантаження на Позичальника;
- кредитна історія Позичальника за даними бюро кредитних історій;
- внутрішня кредитна історія Позичальника.

З отриманої інформації автоматично розраховуються статистичні показники (скоринг), які характеризують платоспроможність, ймовірність у повному обсязі розрахуватися за кредитом, враховується історична платіжна дисципліна згідно з даними бюро кредитних історій, стан обслуговування наявних боргів. За підсумками оцінки приймається рішення щодо можливості кредитування.

Окрім управління ризиком окремого кредиту Товариство застосовує методи управління кредитним ризиком всього кредитного портфелю, до яких зокрема відносяться диверсифікація та лімітування.

Диверсифікація. Метод диверсифікації полягає у розподілі кредитного портфеля серед широкого кола позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір статків, фізична особа чи підприємець), так і за умовами використання коштів (географічний регіон, господарчі чи підприємницькі потреби).

Установлення лімітів. Лімітування, як метод управління кредитним ризиком, полягає у встановленні максимально допустимих розмірів наданих кредитів, що дозволяє обмежити ризик. Завдяки встановленню лімітів кредитування Товариству вдається уникнути критичних втрат внаслідок необдуманого концентрування будь-якого виду ризику, а також диверсифікувати кредитний портфель та забезпечити стабільні доходи. Ліміти можуть установлюватися за видами кредитів, категоріями позичальників або групами взаємопов'язаних позичальників, за кредитами в окремі географічні території, за найбільш ризикованими напрямками кредитування, такими як надання довгострокових кредитів.

Товариство контролює кредитний ризик, встановлюючи ліміти на одного контрагента та ліміти кредитного ризику по продуктах. Моніторинг та перегляд таких ризиків здійснюється на щомісячній основі. Керівництво Товариства проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості з основної діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості.

Інші ризики

До інших ризиків, до яких вразливе товариство зокрема відноситься операційний ризик - ризик фінансових втрат, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ризик законодавчого простору – можливі наслідки для фінансового стану Товариства через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні, обмеження відсоткової ставки) та існуючих нормах здійснення кредитування.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині ведення обліку.

Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало всі податки, що стосуються діяльності Товариства. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснило нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки.

Керівництво Товариства готувалося до встановлення обмеження відсоткової ставки по споживчим кредитам з боку НБУ, що в подальшому може призвести до зміни бізнес-моделі роботи Товариства і рівня маржинальності його діяльності. Для аналізу і керування цим ризиком на системній основі робиться розрахунок доходності кредитного продукту Товариства і собівартості залучення нових і повторних клієнтів, для оцінки рівня доходності.

Управління операційним та юридичним ризиками забезпечує належне функціонування внутрішньої політики та процедур Товариства в цілях мінімізації даних ризиків.

Ризик країни Україна. Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинутою діловою та законодавчою інфраструктури, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвинутою ринковою економікою.

Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Товариства в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

Геополітична ситуація в Україні загострилася 24 лютого 2022 р. з вторгненням Росії в Україну. Війна між двома країнами триває і розвиватися в міру розвитку військової діяльності та введення додаткових санкцій. На додаток до людських жертв та впливу подій на суб'єктів, які мають операції в Україні чи сусідніх країнах війна все більше впливає на економічні та світові фінансові ринки та загострення поточних економічних викликів, включаючи такі проблеми, як зростання інфляції та порушення глобальних ланцюгів постачання.

В ході підготовки фінансової звітності датованої 31 грудня 2023 Керівництво Товариства на свій професійний розсуд враховувало широкий вплив військових дій на певні питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності. До уваги були взяті наступні моменти:

- оцінка безперервності діяльності Товариства. Враховувались прямі і непрямі ризики знецінення активів Товариства (платоспроможність клієнтів в умовах військового стану);
- обмеження надання кредитних послуг на частині території України в умовах військового вторгнення в Україну та можливість відновлення основної операційної діяльності протягом 12 місяців з моменту подачі звітності.

Опис відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

У Товариства є три учасники, які контролюють роботу товариства через проведення загальних зборів. Жоден з учасників не має одноосібного вирішального впливу на роботу товариства. Всі рішення щодо роботи товариства ухвалюються принаймні двома учасниками. Учасники здійснюють безпосереднє керування бізнесом на регулярній основі.

Розкриття інформації про корпоративне управління

Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності.

Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) та сама служба внутрішнього аудиту(контролю) створена Товариством відповідно Рішенню Учасників. Це положення визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту (контролю).

У своїй роботі служба внутрішнього аудиту (контролю) підпорядкована та підзвітна загальним зборам учасників Товариства. За результатами внутрішнього аудиту (контролю) діяльності Товариства служба внутрішнього аудиту (контролю) не рідше ніж один раз на рік звітує вищому органу управління Товариства.

На дату подання цього звіту, внутрішнім аудитом завершено роботу по перевірці окремих напрямів роботи Товариства і відповідний звіт подано на затвердження Загальним зборам учасників. Звіт служби внутрішнього аудиту (контролю) за 2023 рік не містить суттєвих зауважень щодо порушень нормативних вимог під час здійснення діяльності Товариства.

У Товариства є договір з зовнішніми аудиторами, які проводять щорічний аудит фінансової звітності. Результати аудиту надаються до Національного банку України, Державної податкової служби України та загальним зборам учасників товариства.

Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги

Учасник Товариства має право:

- брати участь в управлінні Товариством у порядку, визначеному чинним законодавством та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку Товариства та отримувати частку прибутку (дивіденди) від діяльності Товариства;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Товариства, зокрема знайомитись з даними бухгалтерського обліку, звітності та іншої документації в будь-який час, при цьому в обов'язковому порядку Учаснику за його проханням надається така документація;
- продати чи іншим чином відступити свою частку (її частину) у статутному капіталі іншим Учасникам або третім особам з врахуванням умов передбачених Статутом;

Вищий орган управління товариства – загальні збори учасників в складі 3 осіб.

Склад учасників:

Айсаутов Амір Минжасарович, 03.08.1979 р.н., Громадянин Мальти

Кісельова Наталя Сергіївна, 24.04.1982 р.н., Громадянка України

Павлов Руслан Олександрович, 22.07.1979 р.н., Громадянин України

Повноваження вищого органу управління

Збори учасників уповноважені вирішувати будь-які питання, пов'язані з діяльністю товариства. Зокрема до виключної компетенції загальних зборів учасників належать:

- визначення основних напрямів діяльності товариства;
- внесення змін до Статуту; зміна розміру статутного капіталу;
- затвердження складу учасників товариства;
- обрання директора товариства та встановлення розмірів та видів його винагороди; визначення форм контролю діяльності директора;
- прийняття рішення про придбання товариством частки (частини частки) учасника;
- затвердження результатів діяльності/планів/стратегії товариства, тощо; розподіл чистого прибутку, виплата дивідендів; виключення учасника з товариства;
- прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення товариства, порядку розподілу між учасниками товариства у разі його ліквідації майна, що залишилось, затвердження ліквідаційного балансу.

Скликання загальних зборів учасників проводиться на регулярній основі у відповідності до потреб бізнесу.

Виконавчий орган – Директор ТОВ «БІЗПОЗИКА» Гайворонська Марія Миколаївна.

Директор Товариства має право:

- діяти без доручення від імені Товариства і представляти його в Україні та за кордоном в межах своїх повноважень;
- розробляти поточні плани діяльності Товариства і заходи, що є необхідними для вирішення його завдань;
- забезпечувати виконання рішень Загальних зборів Учасників;
- укладати та підписувати від імені Товариства правочини, угоди, договори, контракти, у тому числі зовнішньоекономічні;
- видавати доручення та/або довіреності на ведення справ від імені Товариства;
- видавати інструкції, накази та розпорядження, обов'язкові для всіх працівників Товариства;
- відкривати банківські рахунки;
- першого підпису всіх фінансових документів Товариства;
- затверджувати щорічний кошторис Товариства, встановлювати посадові оклади працівників, показники, розмір та строки їх преміювання;
- приймати на роботу та звільняти з роботи працівників Товариства, застосовувати до них заходи дисциплінарних стягнень та матеріальних стимулювань;
- розробляти пропозиції про внесення змін до Статуту та інших внутрішніх документів Товариства;
- приймати рішення щодо інших питань поточної діяльності Товариства.

До компетенції Директора товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників. Директор може бути звільнений в будь-який момент за рішенням Загальних зборів учасників або з інших підстав, встановлених трудовим законодавством України.

Розмір винагороди за рік – 1 994 тис. грн.

17 квітня 2024 року

Директор

Гайворонська Марія Миколаївна



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІЗНЕС ПОЗИКА»**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ЗМІСТ**Фінансова звітність**

Баланс (Звіт про фінансовий стан)	3
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	4
Звіт про рух грошових коштів	5
Звіт про власний капітал	6
Заява про відповідальність керівництва	7
Примітки до фінансової звітності	8

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН на 31 грудня 2023 року

	Примітка	2023 рік тис.грн.	2022 рік тис.грн.
АКТИВИ:			
Необоротні активи			
Основні засоби	4	1 412	626
Нематеріальні активи	5	11 308	7 345
Незавершені капітальні інвестиції		-	66
Всього необоротні активи		12 720	8 037
Оборотні активи			
Запаси		2	44
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	7	90 993	41 907
Інші поточна дебіторська заборгованість		57	-
Видані аванси	9	3 785	3 369
Гроші та їх еквіваленти	6	32 490	22 523
Інші оборотні активи		5	352
Всього оборотні активи		127 332	68 195
ВСЬОГО АКТИВІВ		140 052	76 232
ПАСИВИ:			
Капітал	13		
Зареєстрований капітал		58 942	194 942
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		52 121	(124 967)
Всього капітал		111 063	69 975
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Зобов'язання з оренди	4	1 104	-
Зобов'язання за товари, роботи, послуги	10	5 089	2 477
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом	10	13 794	18
Зобов'язання за розрахунками зі страхування	10	-	22
Зобов'язання за розрахунками з оплати праці	10	3	3
Поточні забезпечення	10	2 907	2 549
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	5 002	-
Інші поточні зобов'язання		1 090	1 188
Всього поточні зобов'язання і забезпечення		28 989	6 257
ВСЬОГО ПАСИВІВ		140 052	76 232

Директор

Головний бухгалтер



М.М. Гайворонська

О.В. Кирічок

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Звіт про сукупний дохід)
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	Примітка	2023 рік тис. грн.	2022 рік тис. грн.
Процентні доходи за кредитами клієнтів	11	625 505	445 544
Інші операційні доходи	11	2 948	882
Адміністративні витрати	11	(99 668)	(57 551)
Витрати на збут	11	(16 056)	(8 620)
Інші операційні витрати	11	(320 073)	(497 810)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		192 656	(117 555)
Фінансові витрати		(32)	-
Прибуток (збиток) до оподаткування		192 624	(117 555)
Витрати з податку на прибуток	12	(15 536)	-
Чистий прибуток (збиток)		177 088	(117 555)
Інший сукупний дохід		-	-
Всього сукупний дохід за рік		177 088	(117 555)

Директор

Головний бухгалтер



М.М. Гайворонська

О.В. Киричок

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	Прим	2023 рік	2022 рік
Рух грошових коштів від операційної діяльності		тис. грн.	тис. грн.
Оплачені проценти за користування кредитом		348 102	149 440
Надходження відсотків від залишків на рахунках		1 516	134
Оплачена пеня/штрафи за прострочення договорів		76	254
Кошти від повернення виданих кредитів		425 847	181 481
Інші надходження		3 125	3 119
Витрачання на оплату товарів, послуг		(59 373)	(34 977)
Витрати на персонал сплачені		(31 277)	(23 085)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(7 752)	(5 492)
Витрати на оплату відрахувань на соц.заходи		(8 181)	(5 500)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(1 833)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		(890)	-
Надання фінансових кредитів клієнтам		(514 988)	(266 233)
Інші витрачання		(7 304)	(5 173)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		147 068	(6 032)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:			
Надходження від реалізації необоротних активів		83	-
Витрачання на придбання необоротних активів		(6 186)	(4 427)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		(6 103)	(4 427)
Рух коштів у результаті фінансової діяльності:			
Надходження від власного капіталу		-	17 000
Вилучення частки в капіталі		(130 988)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(130 988)	17 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період		9 967	6 541
Залишок коштів на початок року		22 523	15 982
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець року	6	32 490	22 523

Директор

Головний бухгалтер



М.М. Гайворонська

О.В. Киричок

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тисячах гривень)

	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього капітал
Залишок на 31.12.2022	194 942	-	(124 967)	-	69 975
Чистий прибуток за звітний період	-	-	177 088	-	177 088
Розподіл прибутку	-	-	-	-	-
Виплати власникам	-	-	-	-	-
Внески учасників:					
Внески до капіталу	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:					
Видучення частки в капіталі	(136 000)	-	-	-	(136 000)
Разом зміни у капіталі	(136 000)	-	177 088	-	41 088
Залишок на 31.12.2023	58 942	-	52 121	-	111 063

Директор

Головний бухгалтер



М.М. Гайморонська

О.В. Киричок

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього капітал
Залишок на 31.12.2021	194 942	-	(7 412)	(17 000)	170 530
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	(117 555)	-	(117 555)
Розподіл прибутку	-	-	-	-	-
Виплати власникам	-	-	-	-	-
Внески учасників:					
Внески до капіталу	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	17 000	17 000
Вилучення капіталу:					
Вилучення частки в капіталі	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	-	-	(117 555)	17 000	(100 555)
Залишок на 31.12.2022	194 942	-	(124 967)	-	69 975

Директор

Головний бухгалтер



М.М. Гайворонська

О.В. Кирячок

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА» (далі – Компанія або Товариство) станом на 31 грудня 2023 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Компанії;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Компанії, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Компанії і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії.

Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була схвалена до випуску 27.02.2024.

Керівництво оцінило події між 27 лютого 2024 року та поточною датою, і не виявило фактів або подій, які суттєво впливають на фінансову звітність.

Директор
17.04.2024



М.М. Гайворонська

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**ЗМІСТ**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА	8
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	10
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ.....	10
1.1. Загальна інформація	10
1.2. Економічні умови в Україні та ризики функціонування	10
2. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	11
2.1. Основа підготовки фінансової звітності.....	11
2.2. Стислий огляд істотних положень облікової політики.....	12
2.3. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації	20
2.4. Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності	22
3. БУХГАЛТЕРСЬКІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ	23
4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	24
5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	26
6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.....	26
7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ КРЕДИТАМИ	27
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ...28	
9. ВИДАНІ АВАНСИ	29
10. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	29
11. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	30
12. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	31
13. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА РЕЗЕРВИ	31
14. ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЩОДО МАЙБУТНІХ ОПЕРАЦІЙ ТА УМОВНІ ФАКТИ ГОСПОДАРСЬКОГО ЖИТТЯ	33
15. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ	33
16. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	33
17. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	35
18. ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСУ	36

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

1.1. Загальна інформація

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА»
Скорочена назва	ТОВ «БІЗПОЗИКА»
Код за ЄДРПОУ	41084239
Дата державної реєстрації	17.01.2017
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Штатна чисельність	115
Основні види діяльності КВЕД:	64.92 Інші види кредитування (основний) 64.19 Інші види грошового посередництва
Місцезнаходження:	01133, м.Київ, бул. Лесі Українки 26, офіс 411
Наявність відокремлених підрозділів	ФІЛІЯ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА" Код ЄДРПОУ ВП: 43883048 Місцезнаходження ВП: 36000, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ КОТЛЯРЕВСЬКОГО, будинок 1/27, офіс 1 Реєстрація: 23.10.2020
Офіційна сторінка в Інтернеті	https://bizpozyka.com/ua/ , https://tpozyka.com/uk/
Адреса електронної пошти	office@bizpozyka.com

1.2. Економічні умови в Україні та ризики функціонування

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2023 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростає.

Експертні оцінки того, наскільки глибоким є падіння української економіки у зв'язку з війною різняться, але лише прямі збитки від війни інфраструктурі України перевищили 150 млрд USD, а загальні наближаються за цими оцінками до 1 трлн USD.

Після першого шоку від вторгнення український бізнес отямився досить швидко. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальгувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд закрив у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам

валютних інтервенцій гривня навіть трохи зменшувалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилась до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (LIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції.

3 весни 2023 року кредитування фізичних осіб стійко відновлювалось. Листопад став дев'ятим місяцем безперервного зростання чистого кредитного портфеля домогосподарств у гривні. Середні темпи приросту за цей період становили близько 2,6% щомісяця. Незважаючи на тривале зростання, обсяг кредитів все ще на чверть нижчий, ніж до повномасштабного вторгнення. Поточне швидке зростання портфеля є природним, адже проникнення кредитування значно знизилось під час повномасштабної війни. Протягом 2022-2023 років співвідношення обсягу кредитів населенню та ВВП зменшилося із 4% до 2,9%.

Компанія є гравцем на ринку незабезпечених кредитів населенню і має диверсифікований портфель виданих коштів у позичку, клієнти, операції з якими у сукупності приносять більше 10% доходів Компанії відсутні.

Протягом 2023 року Компанія нарощувала об'єми кредитування і на кінець звітного періоду відновилося до 2/3 об'ємів, що були на початок війни. У 2022 році більша частина сформованого портфелю була зарезервована через невизначеність фінансового стану позичальників і погіршення їх платоспроможності. У 2023 значна частина цих резервів була розформована у зв'язку з покращенням економічного середовища, стабілізації економіки і часткового погашення портфелю.

У зв'язку з продовженням військових дій на території України, керівництво Компанії при підготовці фінансової звітності враховувало наступні фактори:

- Ризик порушення принципу безперервності роботи Компанії у наступні 12 місяців після затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року;
- Імовірність погіршення фінансового стану позичальників у зв'язку з втратою ними сталого доходу;
- Зниження платоспроможності Компанії через припинення операційної діяльності і втрату частини доходу, у зв'язку з обстрілами і втратою частини інфраструктури.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають поточні умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Компанії. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Компанії в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

2. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада МСФЗ).

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю. Фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до цілих тисяч. Компанія підготувала цю фінансову звітність, на основі припущення, що вона буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В фінансовій звітності представлена порівняльна інформація за попередній період.

Компанія 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.

Облікова політика Компанії, застосовувана в 2023 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною 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 Компанії

Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодинож або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

Поріг суттєвості – це абсолютна або відносна величина, яка кількісно визначає межу, після якої інформація вважається суттєвою для бухгалтерського обліку. Порогом суттєвості окремих об'єктів обліку (помилки), що належать до активів, зобов'язань, капіталу, доходів, витрат Компанії, є величина в 1 відсоток відповідно до валового балансу. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) Компанії, або величина, що дорівнює 10 – відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

2.2. Стислий огляд істотних положень облікової політики

i. Класифікація активів і зобов'язань на оборотні / короткострокові і необоротні / довгострокові

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи і зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні / короткострокові і необоротні / довгострокові. Актив є оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу або споживання в рамках звичайного операційного циклу;
- він утримується головним чином для цілей торгівлі;
- його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- він являє собою грошові кошти або еквівалент грошових коштів, крім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, діючі протягом як мінімум дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

- його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;
- воно утримується переважно для цілей торгівлі;
- воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- Компанія не має безумовного права відстрочити врегулювання зобов'язання по меншій мірі на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

ii. Оцінка справедливої вартості

Компанія оцінює окремі фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну звітну дату.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в ході звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що угода з метою продажу активу або передачі зобов'язання здійснюється:

- на ринку, який є основним для даного активу або зобов'язання; або
- при відсутності основного ринку, на ринку, найбільш вигідному щодо даного активу або зобов'язання.

У Компанії повинен бути доступ до основного або найбільш вигідного ринку.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при встановленні ціни на актив або зобов'язання за умови, що учасники ринку діють в своїх кращих економічних інтересах.

Оцінка справедливої вартості нефінансового активу бере до уваги здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди або за допомогою найкращого і найбільш ефективного використання активу, або за

допомогою його продажу іншому учаснику ринку, який використовував б даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Компанія використовує такі моделі оцінки, які доречні в даних обставинах і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, і при цьому дозволяють максимально використовувати релевантні вихідні дані і звести до мінімуму використання неспостережуваних вихідних даних.

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедливою вартістю яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значимими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування (які не піддаються коректуванню) активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або побічно є тими, які спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які переоцінюються у фінансовій звітності на повторюваній основі, Компанія визначає необхідність їх переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значимими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Компанія класифікувала активи і зобов'язання на основі їх характеру, властивих їм характеристик і ризиків, а також застосовного рівня в ієрархії справедливої вартості, як зазначено вище.

iii. Податки

Податок на прибуток

Витрати (дохід) з податку на прибуток являють собою суму поточного податку за звітний період та відстроченого податку.

Поточний податок на прибуток розраховується відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по відношенню до тимчасових різниць з використанням балансового методу.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок, який визнається у складі прибутку чи збитку за рік.

iv. Основні засоби

Первісно Компанія оцінює основні засоби на основі фактичних витрат на їх придбання, яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації. У подальшому основні засоби оцінюються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо потрібно.

Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, технічне обслуговування та ремонт об'єкта. Ці витрати визнаються витратами періоду, в якому вони понесені. Витрати капіталізуються у балансовій вартості активу або визнаються як окремий актив лише у випадку, коли ймовірно, що Компанія отримає від цього активу майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими витратами, а його вартість можна достовірно оцінити.

Визнання основних засобів припиняється при вибутті або у випадку, коли у майбутньому не очікується отримання економічної вигоди від використання або реалізації певного активу. Прибуток або збиток в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються до складу прибутку або збитку у звітному періоді, коли визнання активу було припинено.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається рівною нулю, оскільки неможливо достовірно визначити суму, яка очікується від реалізації (ліквідації) основних засобів після закінчення строку їх корисного використання (експлуатації).

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням визначених строків корисної експлуатації. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як

утримуваний для продажу або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація розраховується з використанням лінійного методу протягом наступних розрахункових строків корисного використання активів:

- Меблі - 4р
- Офісна техніка- 2р
- Інші- 12р

Період амортизації переглядається на кінець кожного фінансового року. Період амортизації змінюється, якщо розрахунковий термін корисного використання активу значно відрізняється від минулих оцінок даного строку. Якщо відбулася значна зміна в розрахунковому графіку надходження економічних вигод від активу, метод амортизації змінюється для відображення змін цього графіку.

v. Оренда

В момент укладення договору Компанія оцінює, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди. Іншими словами, Компанія визначає, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування.

Компанія в якості орендаря

Компанія орендує офісні приміщення та обладнання. Договори можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, та і компоненти, які не є договорами оренди. Компанія розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою, на основі їх відносної ціни відокремленої угоди.

Активи, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка включає:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;
- будь-які первісні прямі витрати та витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди.

Активи у формі права користування, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше. Активи у формі права користування включаються до рядку «Основні засоби» звіту про фінансовий стан.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Компанія застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди по своїм короткостроковими договорами оренди техніки та обладнання (тобто, до договорів, за якими на дату початку оренди термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опіону на покупку базового активу). Компанія також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання, вартість якого вважається низькою. Орендні платежі по короткостроковій оренді та оренді активів з низькою вартістю визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди.

vi. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії мають кінцевий термін використання та включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення, торгові марки та ліцензії.

Нематеріальні активи обліковуються за вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Компанією і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати за договорами з юридичними особами і фізичними особами-підприємцями, які займаються розробкою програмного забезпечення. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за справедливою сумою, яка є їхньою справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності.

Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів приймається рівною нулю, оскільки неможливо достовірно визначити суму, яка очікується від реалізації (ліквідації) основних засобів після закінчення строку їх корисного використання (експлуатації).

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Компанії на нематеріальний актив. Якщо відповідно до правостановлюючого документа строк дії права користування нематеріальним активом не встановлено, такий строк корисного використання визначається платником податку самостійно, але не може становити менше двох та більше 10 років. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

В Компанії встановлюються наступні строки використання по категоріям нематеріальних активів:

- програмне забезпечення - 5 років;
- інші нематеріальні активи – 5 років.

Період амортизації переглядається на кінець кожного фінансового року. Період амортизації змінюється, якщо розрахунковий термін корисного використання активу значно відрізняється від минулих оцінок даного строку. Якщо відбулася значна зміна в розрахунковому графіку надходження економічних вигод від активу, метод амортизації змінюється для відображення змін цього графіку.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

vii. Фінансові інструменти - первісне визнання та подальша оцінка

Фінансові інструменти (фінансові активи і фінансові зобов'язання)

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу у одній організації і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Методи оцінки, такі як модель дисконтування грошових потоків, а також моделі, ґрунтовані на даних аналогічних операцій, що здійснюються на ринкових умовах, або на результатах аналізу фінансових даних об'єкта інвестицій, використовуються для визначення справедливої вартості окремих фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угод відсутня. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до Рівня 1 відносяться оцінки за цінами котирувань (нескоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань, (ii) до Рівня 2 - отримані за допомогою методів оцінки, в яких усі використані істотні вхідні дані, які або прямо (наприклад, ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) є спостережуваними для активу або зобов'язання (тобто, наприклад, розраховані на основі ціни), і (iii) оцінки Рівня 3 - це оцінки, що не ґрунтовані виключно на спостережуваних ринкових даних (тобто для оцінки потрібен значний обсяг вхідних даних, які не спостерігаються на ринку).

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус резерв під очікувані кредитні збитки. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок.

Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Для активів, які є придбаними чи створеними кредитно-знеціненими (POCI) фінансовими активами при первісному визнанні, ефективна процентна ставка коригується на кредитний ризик, тобто розраховується на основі очікуваних грошових потоків при первісному визнанні, а не на основі договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти – первісне визнання

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Компанія стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – категорії оцінки.

Компанія класифікує фінансові активи у такі категорії оцінки: за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від (i) бізнес-моделі Компанії для управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків за активом.

Бізнес-модель відображає спосіб, у який Компанія управляє активами з метою отримання грошових потоків; чи є метою Компанії (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків»), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу»), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію «інших» бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку Компанія має намір здійснити для досягнення цієї, встановленої для портфеля, наявної на дату оцінки. Фактори, які Компанія враховує при визначенні бізнес-моделі, включають мету і склад портфеля, минулий досвід отримання грошових потоків по відповідних активах, підходи до оцінки та управління ризиками, методи оцінки доходності активів.

Якщо бізнес-модель передбачає утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків або для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, Компанія оцінює, чи являють собою грошові потоки виключно виплати основної суми боргу та процентів («тест на виплати основної суми боргу та процентів» або «SPPI-тест»). Фінансові активи із вбудованими похідними інструментами розглядаються у сукупності, щоб визначити, чи є грошові потоки по них виплатами виключно основної суми боргу та процентів. У ході такої оцінки Компанія аналізує, чи відповідають передбачені договором грошові потоки умовам базового кредитного договору, тобто проценти включають тільки відшкодування щодо кредитного ризику, вартості грошей у часі, інших ризиків базового кредитного договору та маржу прибутку.

Якщо умови договору передбачають схильність до ризику чи волатильності, які не відповідають умовам базового кредитного договору, відповідний фінансовий актив класифікується та оцінюється за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. SPPI-тест виконується при первісному визнанні активу, а подальша переоцінка не

проводиться.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Компанія класифікує фінансові активи як оцінювані за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Станом на звітні дати всі наявні в Компанії фінансові активи (в тому числі дебіторська заборгованість за позиками виданими і нарахованими відсотками, грошові кошти) відносяться до категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, визнається резерв під очікувані кредитні збитки.

Знецінення фінансових активів – оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, відображаються у звіті про фінансовий стан за вирахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ).

ОКЗ розраховуються на основі різниці між грошовими потоками, що належать відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Компанія очікує отримати, дисконтованій з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: (i) об'єктивну і зважену з урахуванням імовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю обґрунтовану і підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, доступну на звітну дату без надмірних витрат і зусиль.

Компанія застосовує триетапну модель обліку знецінення на основі змін кредитного ризику з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненням при первісному визнанні, класифікується як такий, що відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Якщо Компанія ідентифікує значне підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання, актив переводиться в Етап 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»). Якщо Компанія визначає, що фінансовий актив є знеціненням, актив переводиться в Етап 3, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк.

Компанія видає лише короткострокові кредити, тому очікувані кредитні збитки щодо них внаслідок подій дефолту, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати та очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту, протягом всього очікуваного строку кредитних договорів, є тотожними. Оцінка наявності чи відсутності значного підвищення кредитного ризику в цьому випадку здійснюється для аналізу кредитної якості портфеля виданих кредитів і впливає на оцінку ймовірності дефолту, спираючись на досвід минулих років.

Очікувані кредитні збитки по кредитах виданих та заборгованості по відсотках по них оцінюються на основі таких компонентів: сума заборгованості, ймовірність дефолту, рівень втрат в разі дефолту (в процентах від заборгованості на момент дефолту).

Ймовірність дефолту і рівень втрат в разі дефолту оцінюються з використанням історичної інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів з урахуванням перспективних факторів, характерних для боржників та економічного середовища.

Фінансові активи – списання.

Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Компанія вичерпала всі практичні можливості щодо їх стягнення і дійшла висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів.

Фінансові активи – припинення визнання.

Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових

потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Компанії включають торгову та іншу кредиторську заборгованість і класифікуються як такі що згодом оцінюються за амортизованою вартістю. Станом на звітні дати та у звітному періоді Компанія не мала фінансових зобов'язань, класифікованих як такі що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Поточні торгова кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість відображаються за сумою до оплати, оскільки ефект дисконтування є неконцептуальним.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, анулювання або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Компанія має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

viii. Грошові кошти і короткострокові депозити

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках, депозитів у банках до запитання та з первісним строком не більше трьох місяців, також із грошових коштів в дорозі в національній валюті.

Грошові кошти в дорозі - кошти Компанії по транзакціях, що ініціюються клієнтами Компанії з використанням банківських карток, переказ яких на користь Компанії здійснюється з використанням електронних способів обробки платежів на підставі укладених договорів з фінансовими компаніями - платіжними системами.

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

ix. Запаси

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Компанією 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 Компанії і надання послуг, а також для ремонту і технічного обслуговування інших необоротних активів); - малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Компанією 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».

x. Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці

xi. Власний капітал

Учасники Компанії мають право на відшкодування своєї частки в капіталі Компанії в грошовій формі. Сума відшкодування є змінною величиною і залежить від справедливої вартості чистих активів Компанії, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Компанії з відшкодування часток учасників в його капіталі призводить до виникнення фінансового зобов'язання, сума якого дорівнює поточній вартості відшкодування, навіть якщо зазначене зобов'язання залежить від наміру учасників реалізувати своє право. Однак Компанія класифікувала свої чисті активи як капітал, оскільки задовольняються усі критерії пп. 16 А та 16 Б МСБО 32:

(а) Інструмент надає власнику право на пропорційну частку чистих активів Компанії в разі її ліквідації. Чисті активи Компанії - це ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог щодо її активів. Пропорційна частка визначається шляхом:

- 1) ділення чистих активів Компанії при її ліквідації на одиниці рівної величини; і
- 2) множення цієї суми на кількість одиниць, наявних у власника фінансового інструмента.

(б) Інструмент належить до класу інструментів, який є субординованим по відношенню до всіх інших класів інструментів. Для включення в такий клас інструмент:

- 1) не повинен мати ніякого пріоритету над іншими вимогами за активами Компанії при її ліквідації; і
- 2) не обов'язково повинен конвертуватися в інший інструмент до його включення в клас інструментів, які є субординованими по відношенню до всіх інших класів інструментів.

(в) Усі фінансові інструменти класу, субординованого по відношенню до всіх інших класів інструментів, мають ідентичні характеристики. Наприклад, всі вони повинні мати право на зворотний продаж, і для всіх інструментів повинна використовуватися одна і та ж формула чи інший метод розрахунку ціни на зворотній викуп або погашення.

(г) Крім договірної зобов'язання емітента щодо викупу або погашення інструменту в обмін на грошові кошти чи інший фінансовий актив, даний інструмент не включає ніякого іншого договірної зобов'язання з постачання грошових коштів або іншого фінансового активу іншому підприємству або обміну фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання на умовах, які потенційно несприятливі для Компанії; даний інструмент також не є контрактом, який підлягає або може бути погашений за рахунок власних інструментів капіталу Компанії.

(д) Загальний очікуваний рух грошових коштів по інструменту протягом терміну його дії в основному залежать від прибутку або збитку, змін в визнаних чистих активах або змін у справедливій вартості визнаних і невизнаних чистих активів Компанії протягом терміну дії інструмента (за винятком будь-яких ефектів від самого інструмента).

xii. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанія 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.

xiii. Умовні зобов'язання та активи.

Компанія не визнає умовні зобов'язання в звіт про фінансовий стан Компанії. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

У випадках, коли Компанія є солідарно і окремо відповідальною за зобов'язання, та частина зобов'язання, яка, за очікуванням, буде погашена іншими сторонами, розглядається як умовне зобов'язання. Компанія визнає забезпечення на ту частину зобов'язання, для якої ймовірним є вибуття ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди, за винятком надзвичайно рідкісних обставин, коли не можна зробити достовірної оцінки.

Компанія не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

xiv. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, процентні доходи відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту, до чистої балансової вартості фінансового активу. Відповідно до стандартних умов договору про надання Компанією коштів у позику процентний дохід розраховується із застосуванням процентної ставки, визначеної у договорі, до валової балансової вартості позики у період, коли позика не є простроченою.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли витрати не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

xv. Виплати працівникам

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення (резерв) відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки. Резерв визначається з урахуванням відповідних відрахувань на обов'язкове соціальне страхування. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії як поточні забезпечення.

2.3. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації**Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень**

Компанія вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набули чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий **МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти”** (далі – МСФЗ 17). МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно. Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестрахування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;

- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Цей стандарт не застосовується до Компанії.

Інші зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01 січня 2023 року:

Зміни до **МСБО 1 "Подання фінансової звітності"** спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію "суттєвості" у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик. Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі цієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання. Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ.

Зміни до **МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"** уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно. Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Ці поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Зміни до **МСБО 12 "Податки на прибуток"** уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць.

Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з: i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату. Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковуваних та тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Зміни до **МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток"** – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента". Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на

прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку.

Ці зміни не стосуються фінансової звітності Компанії.

2.4. Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";

Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";

Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Компанія має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовано, з дати набуття ними чинності.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні". Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Очікується що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Очікується що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає активи і орендує той самий активи у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Очікується що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії

Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої

угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно зі змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Очікується що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінок; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Очікується що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії

3. БУХГАЛТЕРСЬКІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності за МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань в звітності, а також, які впливають на розкриття інформації про ці статті і про умовні зобов'язання. Невизначеність цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть в майбутньому істотно коригуватись відносно балансової вартості активів або зобов'язань, по яких приймалися подібні припущення та оцінки. У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво прийняло такі судження та припущення щодо майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінки на звітну дату, включаючи значний ризик, вони можуть призвести до суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань у наступному фінансовому році.

Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, непередбачуваних Компанією, які відображаються в припущеннях в міру і в разі їх виникнення. Позивії, що мають найбільш істотний вплив на суми, відображені у консолідованій фінансовій звітності, та щодо яких керівництво використовувало суттєві судження і/або оцінки, розглядаються нижче з урахуванням прийнятих суджень / оцінок.

Безперервність діяльності

Події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 1.2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Крім того, Компанія має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність і постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства.

Військова агресія РФ проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

Через вплив подій та умов внаслідок війни та запровадження в Україні воєнного стану Компанія:

- Оновила оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі з урахуванням подій та умов внаслідок війни;
- Здійснило підтверджувальний аналіз такої оцінки.

З метою оновлення оцінки, керівництво Компанії врахувало всю наявну інформацію щодо майбутнього (щонайменше на дванадцять місяців з моменту очікуваного затвердження фінансової звітності за 2023 рік, але не обмежуючись цим періодом). Станом на поточну дату масштабних операційних збоїв у діяльності Компанії не відбувалось, але Компанія була змушена знизити об'єми надання послуг в зв'язку із значним збільшенням ризиків неповернення кредитів. Для фінансової стабільності в період війни Керівництвом було вжито такі заходи:

- суттєво скорочено адміністративні витрати;
- зупинено кредитування по довоєнним скоринговим правилам;
- розроблено та запропоновано клієнтам програми реструктуризації та суттєвих списань у разі закриття кредиту;
- оновлено скорингові правила кредитування і умови кредитування у відповідності до економічного середовища в умовах військового стану і з урахуванням нових нормативних актів, що були впроваджені в кінці 2023 року.

Завдяки цим заходам Компанії вдалося:

- Вийти на позитивний грошовий потік;
- Накопичувати кошти для початку нарощування видач;
- Платити податки та розраховуватись з персоналом;
- Накопичити знання поведінки клієнтів під час війни.

На підставі цих даних було побудовано уточнені прогнози діяльності Компанії протягом найближчих дванадцяти місяців. Зазначені прогнози підтверджують оцінку керівництва щодо здатності Компанії здійснювати безперервну діяльність. Враховуючи викладене вище, Керівництво дійшло висновку, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, та припущення, що лежать в основі оцінок Керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Збитки від знецінення фінансових активів

Компанія проводить нарахування резерву ОКЗ з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. Оцінка ОКЗ – це суттєва оцінка, яка передбачає визначення методології оцінки, моделі та вхідних параметрів. При оцінці достатності резерву очікуваних збитків керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів. Коригування суми резерву очікуваних збитків, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Компанія регулярно аналізує та перевіряє коректність моделі розрахунку і вхідних параметрів для зменшення різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком. Оцінка взаємозв'язку між історичними рівнями дефолту, що спостерігаються, прогнозованими економічними умовами і ОКЗ є значною розрахунковою оцінкою. Величина ОКЗ чутлива до змін в обставинах і прогнозованих економічних умовах. Минулий досвід виникнення кредитних збитків Компанії і прогноз економічних умов також можуть не бути показовими для фактичного дефолту дебітора в майбутньому.

Податкове законодавство

Податкове законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основних засобів, що тимчасово не використовуються або класифікуються як для продажу та щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі не має. В сумі основних засобів в 2023 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

	<i>Актив у формі прав користування офісним приміщенням</i>	<i>Комп'ютерне та офісне обладнання</i>	<i>Меблі та приладдя</i>	<i>Інше</i>	<i>Всього</i>
Первісна вартість / переоцінена сума					
01.01.2022	-	2 508	845	387	3 740
Надходження	-	23	-	18	41
Вибуття	-	101	28	-	129
31.12.2022	-	2 430	817	405	3 652
Надходження	1 254	66	-	-	1 320
Інші зміни (збільшення первісної вартості)	-	-	-	-	-
Вибуття	-	857	108	-	965
31.12.2023	1 254	1 639	709	405	4 007
Накопичена амортизація					
01.01.2022	-	(2 267)	(382)	(39)	(2 688)
Амортизація	-	(198)	(196)	(69)	(463)
Вибуття	-	101	24	-	125
31.12.2022	-	(2 364)	(554)	(108)	(3 026)
Амортизація	(209)	(80)	(170)	(74)	(533)
Вибуття	-	859	105	-	964
31.12.2023	(209)	(1 585)	(619)	(182)	(2 595)
Чиста балансова вартість:					
01.01.2022	-	241	463	348	1 052
31.12.2022	-	66	263	297	626
31.12.2023	1045	54	90	223	1412

Станом на 31 грудня 2023 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 731 тис. грн.

Актив у формі прав користування приміщеннями

У зв'язку з підписанням нового договору оренди по офісному приміщенню в м.Київ станом на 31 грудня 2023 року Компанія визнала активи у формі права користування на це офісне приміщення. Компанія визнала такі зобов'язання з оренди:

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Короткострокові зобов'язання з оренди	1 104	-
Довгострокові зобов'язання з оренди	-	-
Всього зобов'язань з оренди	1 104	-

Процентні витрати, включені до фінансових витрат протягом 2023 року, склали 32 тис.грн.

Протягом 2023 року витрати, які стосуються короткострокової оренди, включені до адміністративних витрат та загальна їх сума складає 2 635 тис.грн. (2022 рік: 1 228 тис.грн.)

5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Компанії складаються з прав на програмне забезпечення, торгові марки та ліцензії. В сумі нематеріальних активів в 2023 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

	<i>Програмне забезпечення</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Права на комерційні позначення</i>	<i>Всього</i>
Первісна вартість / переоцінена сума				
01.01.2022	4 562	86	37	4 685
Надходження	4 755	-	-	4 755
Вибуття				
31.12.2022	9 317	86	37	9 440
Надходження	7 051	-	22	7 073
Вибуття				
31.12.2023	16 368	86	59	16 513
Накопичена амортизація				
01.01.2022	(554)	(28)	(7)	(589)
Амортизація	(1 488)	(14)	(4)	(1 506)
Вибуття				
31.12.2022	(2 042)	(42)	(11)	(2 095)
Амортизація	(3 075)	(30)	(5)	(3 110)
Вибуття				
31.12.2023	(5 117)	(72)	(16)	(5 205)
Чиста балансова вартість:				
01.01.2022	4 008	58	30	4 096
31.12.2022	7 275	44	26	7 345
31.12.2023	11 251	14	43	11 308

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках і грошові кошти в дорозі. Станом на 31 грудня 2023 р. грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру (в тис. грн.):

	2023	2022
Рахунки в банках	20 148	15 768
- В національній валюті	20 148	15 768
- В іноземній валюті	-	-
Транзитні рахунки платіжних систем	12 342	6 755

Нараховані відсотки за залишками на рахунках в банках станом на 31.12.2023 склали 1 571 тис. грн. (2022: 102 тис. грн.)

Компанія укладає з фінансовими компаніями (ФК) договори про надання послуг з приймання та переказу коштів, згідно яких фінансова компанія за дорученням і за рахунок Компанії здійснює перекази коштів позичальникам.

Грошові кошти в дорозі - це грошові кошти, що належать Компанії, але ще не зараховані на його поточні рахунки. Суми грошових коштів в дорозі виникають в день здійснення оплати клієнтами Компанії на користь підприємства в рахунок погашення заборгованостей за кредитами через сервіси компаній-партнерів Компанії, та зараховуються на поточні рахунки Компанії на наступний робочий день після здійснення оплати.

Станом на 31.12.23 року гроші та їх еквіваленти зберігаються в національній валюті на банківських рахунках Компанії. Керівництво Компанії здійснює контроль за кредитним ризиком, обумовлений залишками коштів на рахунках в банках. Надлишки коштів розміщуються на рахунках в банках з високим кредитним рейтингом і з урахуванням необхідності диверсифікації вкладень. Перевага надається банкам, з іноземним капіталом (походженням з розвинутих країн Європи та Америки) та державним банкам. Обмеження права Компанії на користування грошовими коштами у 2023 були відсутні, тому резерв не нараховується.

7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ КРЕДИТАМИ

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі надання фінансових послуг Компанією за умови підписання договору та отримання Клієнтом коштів.

Дебіторська заборгованість класифікується:

1) *Дебіторська заборгованість*, яка виникає при наданні фінансових послуг відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах.

При визначенні погашення дебіторської заборгованості за договорами та іншої дебіторської заборгованості Компанія враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

	2023	2022
Видані кредити	1 613 738	1 278 518
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 522 745)	(1 236 611)
Чиста балансова вартість	90 993	41 907

Враховуючи той факт, що Компанія надає короткострокові кредити від двох до шести місяців без застави з регулярними платежами (метод ануїтетів), кредитний портфель сегментується за групами ризику і періодами прострочки:

- перша група – від 0 до 14 днів прострочки;
- друга – від 15 до 29 днів прострочки;
- третя – від 30 до 59 днів прострочки;
- четверта – від 60 до 89 днів прострочки;
- п'ята – від 90 днів прострочки;

Для кредитів кожної групи ризику компанія оцінює ймовірність дефолту:

- перша група – 30%;
- друга – 45%;
- третя – 80%;
- четверта – 90%;
- п'ята – 100%.

Процес віднесення клієнтів до певної групи ризику та коефіцієнти ймовірності дефолту можуть бути змінені на підставі наявності об'єктивної та актуальної інформації, що свідчить про значну зміну рівня відшкодування проблемної заборгованості, ймовірності повернення кредиту. Наприклад, у разі наявності прострочки більше 20 днів та відсутності жодних платежів від позичальника більше 20 днів ймовірність дефолту оцінюється як 100%. Розрахунок резерву на звітну дату відбувається за формулою:

Резерви = $\Sigma (LP * DP)$, де

LP – кредитний портфель (loan portfolio) відповідної групи, сегментований за періодами прострочки,
DP – ймовірність дефолту (default probability) кожної з груп.

Рух резервів очікуваних кредитних збитків

	2023	2022
Резерв на початок року	1 236 611	757 428
Донарахування/(розформування) резерву протягом року	315 507	494 213
Списано протягом року	29 373	15 030
Резерв на кінець року	1 522 745	1 236 611

Аналіз кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2023 року, а також порівняльні дані такого аналізу станом на 31 грудня 2022 року, наведений нижче:

Аналіз кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2022 року

Показник	1 група від 0 до 14 днів	2 група від 15 до 29 днів	3 група від 30 до 59 днів	4 група від 60 до 89 днів	5 група від 90 днів	Усього
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та нарахованими доходами за кредитами (налога балансова вартість), тис. грн.	45 393	2 487	30 744	740	1 199 138	1 278 502
Частка, %	3,6	0,2	2,4	0,1	93,7	100

Аналіз кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2023 року

Показник	1 група від 0 до 14 днів	2 група від 15 до 29 днів	3 група від 30 до 59 днів	4 група від 60 до 89 днів	5 група від 90 днів	Усього
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та нарахованими доходами за кредитами (налога балансова вартість), тис. грн.	133 062	2 603	2 685	1 106	1 474 282	1 613 738
Частка, %	8,2	0,2	0,2	0,1	91,3	100

Результати змін у резерві знецінення дебіторської заборгованості були відображені у звіті про фінансові результати і віднесені на інші операційні витрати. У зв'язку з військовим вторгненням на територію України і його впливом на економічну ситуацію в країні Компанія переглянула свою оцінку кредитного ризику, який притаманний діяльності Компанії і врахувала його зміни при формуванні резерву знецінення дебіторської заборгованості. Однак, оцінка ризику може змінюватись протягом наступних звітних періодів через динамічні військові дії, вплив від їх результату на соціальні і економічні сфери життя як в Україні так і за її межами, тому Керівництво Компанії залишає за собою право переглянути свої оцінки застосовані при формуванні резерву під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів, а також резерву під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Станом на звітні дати Компанії відсутні активи і зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю. МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» вимагає розкриття у фінансовій звітності порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів. Керівництво вважає, що балансова вартість фінансових інструментів, наявних у Компанії станом на звітні дати, приблизно дорівнює їх справедливій

вартості. Зазначена оцінка ґрунтується на тому, що всі фінансові інструменти є короткостроковими, щодо дебіторської заборгованості нараховано адекватний резерв під очікувані кредитні збитки, кредити банків залучені на ринкових умовах. Зазначеній оцінці щодо грошових коштів відповідає рівень 2 ієрархії джерел справедливої вартості, щодо решти фінансових інструментів – рівень 3 ієрархії джерел справедливої вартості. У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

Класи активів та зобов'язань оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дата оцінки	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Активи, справедлива вартість яких розкривається								
Гроші та їх еквіваленти	-	-	22 523	32 490	-	-	22 523	32 490
Видані короткострокові кредити (включаючи нараховані відсотки)	-	-	-	-	41 907	90 993	41 907	90 993
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається								
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	2 477	5 089	2 477	5 089

У 2023 році переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

9. ВИДАНІ АВАНСИ

Дебіторська заборгованість за виданими авансами є короткостроковою та складається із сум попередніх оплат за роботи та послуги.

	2023	2022
Видані аванси	3 982	3 566
Резерв на сумнівну заборгованість за виданими авансами	(197)	(197)
Всього заборгованість за виданими авансами	3 785	3 369

10. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Фінансові зобов'язання

	2023	2022
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1 104	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5 089	2 477
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	13 794	18
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	3	3
Заборгованість за розрахунками зі страхування	-	22
Заборгованість за розрахунками з учасниками	5 002	-

	2023	2022
Резерв відпусток	2 907	2 549
Інші поточні зобов'язання	1 090	1 188
Всього:	28 989	6 257

При визначенні суми погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з враховуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом звітного 2023 року Компанія здійснила списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності на суму 647 тис.грн.

11. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Дохід від основної діяльності

Дохід від основної діяльності складається із сум відсотків, комісії та пені нарахованих за виданими Компанією договорами кредиту.

	2023	2022
Нараховані доходи за основною діяльністю	625 505	445 544

Інші операційні доходи

	2023	2022
Відсотки по залишкам коштів на поточних та депозитних рахунках	1 571	102
Дохід від списання кредиторської заборгованості	652	443
Дохід від курсових різниць	11	109
Дохід від реалізації інших оборотних активів	175	66
Інші операційні доходи	539	162
Всього	2 948	882

Визнання витрат за 2023 рік.

Операційні витрати у звіті про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) представлені наступним чином (в тис. грн.):

Адміністративні витрати

	2023	2022
Витрати на оплату праці та ЄСВ	45 763	29 943
Комісії банку та винагороди платіжних систем	5 921	3 393
Витрати на послуги по стягненню заборгованості	8 101	6 436
Витрати на амортизацію	3 643	1 969
Витрати на інші послуги (юридичні, аудиторські, зв'язок, організаційно-технічні та інші)	13 759	7 644
Витрати за операціями оренди	2 635	1 228
Інформаційні послуги (скоринг та смс повідомлення)	17 712	6 006
Інші адміністративні витрати	2 134	932
Всього	99 668	57 551

Витрати на збут

	2023	2022
Витрати на рекламу та маркетинг	16 056	8 620

Інші операційні витрати

	2023	2022
Витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки	315 508	494 213
Витрати на амортизацію		52
Витрати від списання дебіторської заборгованості	2 108	2 158
Витрати на оплату перших п'яти днів тимчасової непрацездатності та ЄСВ	449	334
Інші витрати	2 008	1 053
Всього	320 073	497 810

12. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток:

	2023	2022
Витрати з поточного податку на прибуток	15 536	-
Зміни відстроченого податку на прибуток	-	-
Всього (витрати) /відшкодування з податку на прибуток	15 536	-

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2023 та 2022 років:

	2023	2022
Прибуток/(збиток) до оподаткування	192 624	(117 555)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 18%	34 672	(21)
Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	(19 136)	21
Витрати з податку на прибуток	15 536	-

Ставка оподаткування з податку на прибуток в 2023 і 2022 роках становила 18%. У 2023 Компанія використала своє право на податковий збиток і нарахувало за результатами звітного періоду витрати на податок на прибуток у сумі – 15 536 тис. грн. Частина цих витрат була оплачена за результатами 3 кв. 2023 в сумі – 1 833 тис. грн., решта в сумі – 13 703 тис. грн., підлягає оплаті в березні 2024 року.

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань Компанії, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання

13. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА РЕЗЕРВИ

Статутний капітал

	2023	2022
Статутний капітал	58 942	194 942

Статутний капітал зафіксований в установчих документах відображається за первинною вартості. Згідно облікової політики витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників.

Станом на 31.12.2022 р. розмір часток учасників Компанії та їх номінальна вартість з урахуванням додаткових вкладів після затвердження Протоколу №8 від 21.04.2021р. Загальних Зборів Учасників Компанії мали вигляд:

Учасники	Частка участі у статутному капіталі	Частка участі у статутному капіталі у відсотках
АЙСАУТОВ АМІР МИНЖАСАРОВИЧ	97 510 200,00 грн.	50,02 %
КІСЕЛЬОВА НАТАЛЯ СЕРГІЇВНА	48 716 111,52 грн.	24,99 %
ПАВЛОВ РУСЛАН ОЛЕКСАНДРОВИЧ	48 716 111,52 грн.	24,99 %
Всього:	194 942 423,04 грн.	100 %

Учасниками Компанії приймалися рішення про зменшення Статутного капіталу. У відповідності до вимог законодавства всі ці рішення приймалися загальними зборами учасників Компанії і оформлювалися відповідними протоколами:

Дата	№ протоколу	Сума зменшення, грн.	З них, суми належні учасникам, грн.		
			Айсаутов А.М.	Павлов Р.О.	Кісельова Н.С.
22.02.2023	2	60 000 000	30 012 000	14 994 000	14 994 000
09.08.2023	8	15 000 000	7 503 000	3 748 500	3 748 500
25.09.2023	10	35 000 000	17 507 000	8 746 500	8 746 500
16.11.2023	11	16 000 000	8 003 200	3 998 400	3 998 400
05.12.2023	13	10 000 000	5 002 000	2 499 000	2 499 000
Всього:		136 000 000	68 027 200	33 986 400	33 986 400

Загалом у 2023 Статутний капітал Компанії було зменшено на – 136 000 тис. грн., з них Кісельовій Наталії Сергіївні було виплачено – 33 986,4 тис. грн.,

Павлову Руслану Олександровичу було виплачено – 33 986,4 тис. грн., Айсаутову Аміру Минжасаровичу було виплачено – 63 025,2 тис. грн. Заборгованість по поверненню частини внесеного капіталу перед учасником Айсаутовим Аміром Минжасаровичем в сумі 5 002 тис. грн. була відображена у поточних зобов'язаннях і погашена у січні-лютому 2024 року.

Станом на 31.12.2023 р. розмір часток учасників Компанії та їх номінальна вартість з урахуванням всіх змін, що були проведені у 2023 році мають наступний вигляд:

Учасники	Частка участі у статутному капіталі, грн	Частка участі у статутному капіталі у відсотках
АЙСАУТОВ АМІР МИНЖАСАРОВИЧ	29 483 000,00	50,02 %
КІСЕЛЬОВА НАТАЛЯ СЕРГІЇВНА	14 729 711,52	24,99 %
ПАВЛОВ РУСЛАН ОЛЕКСАНДРОВИЧ	14 729 711,52	24,99 %

Всього:	58 942 423,04	100 %
---------	---------------	-------

14. ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЩОДО МАЙБУТНІХ ОПЕРАЦІЙ ТА УМОВНІ ФАКТИ ГОСПОДАРСЬКОГО ЖИТТЯ

Юридичні ризики

В ході звичайного ведення операцій, Компанія виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Компанії вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Товариства.

15. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

ТОВ «БІЗПОЗИКА» перебуває під контролем особи, що контролює суб'єкт господарювання ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТУ» (код за ЄДРПОУ 43170476). Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість пов'язаної особи ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТУ» за отриманими кредитами складала 51 400 тис. грн., відсотки за користування кредитними коштами - 8 086 тис. грн. Протягом 2023 року ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТУ» повністю погасило свою заборгованість по кредитах і по нарахованим відсоткам, загальна сума оборотів складала - 59 894 тис. грн., з них в погашення суми кредиту - 51 400 тис. грн., по нарахованим відсоткам - 8 494 тис. грн.

Винагорода ключового управлінського персоналу

	2023	2022
Короткострокова винагорода	2 159	2 254

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2023 р. не здійснювались.

16. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Компанія, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Функція управління ризиками здійснюється Компанією у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Основними цілями управління фінансовими ризиками є: 1) визначення лімітів ризику; 2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ринковий ризик

Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов'язаннями і (в) змін в ціні. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, за умови, що всі інші фактори стали.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні потоки грошових коштів від фінансового

інструмента будуть коливатися внаслідок зміни валютних курсів.

Схильність Товариства до валютного ризику обумовлена наявністю фінансових інструментів, номінованих в валюті, що відрізняється від функціональної валюти (гривні).

Схильність Товариства до валютного ризику станом на 31 грудня 2023 року, виходячи з балансових сум фінансових інструментів несуттєва.

Процентний ризик

Компанія не володіє фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою та, відповідно, не є вразливою до процентного ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик неспроможності контрагента (будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії обмежується чистою вартістю фінансових активів, відображених в звіті про фінансовий стан:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Видані кредити	90 993	41 097
Грошові кошти і їх еквіваленти	32 490	22 523
	123 483	63 620

Максимальний розмір ризику в вищенаведеній таблиці представлено з урахуванням нарахованих резервів. Компанія не має майна, переданого їй у заставу в якості забезпечення належної її заборгованості.

Стратегія розвитку ТОВ «БІЗПОЗИКА» базується на принципах задоволення потреб клієнтів у фінансуванні з врахуванням кредитоспроможності та оцінки ризиків неповернення кредитів. Перед укладенням Договору ТОВ «БІЗПОЗИКА» проводить оцінку Позичальників для мінімізації ризиків, в тому числі проводить оцінку кредитоспроможності.

Оцінка кредитоспроможності Позичальників здійснюється способом з використанням наступних метрик та їх зміни у часі:

- дохід та анкетні данні Позичальника;
- кредитне навантаження на Позичальника;
- кредитна історія Позичальника за даними бюро кредитних історій;
- внутрішня кредитна історія Позичальника.

З отриманої інформації автоматично розраховуються статистичні показники (скоринг), які характеризують платоспроможність, ймовірність у повному обсязі розрахуватися за кредитом, враховується історична платіжна дисципліна згідно з даними бюро кредитних історій, стан обслуговування наявних боргів. За підсумками оцінки приймається рішення щодо можливості кредитування.

Окрім управління ризиком окремого кредиту Компанія застосовує методи управління кредитним ризиком всього кредитного портфелю, до яких зокрема відносяться:

- диверсифікація;
- лімітування.

Диверсифікація. Метод диверсифікації полягає у розподілі кредитного портфеля серед широкого кола позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір статків, фізична особа чи підприємство), так і за умовами використання коштів (географічний регіон, господарчі чи підприємницькі потреби).

Установлення лімітів. Лімітування, як метод управління кредитним ризиком, полягає у встановленні максимально допустимих розмірів наданих кредитів, що дозволяє обмежити ризик. Завдяки встановленню лімітів кредитування Компанії вдається уникнути критичних втрат внаслідок необдуманого концентрування будь-якого виду ризику, а також диверсифікувати кредитний портфель та забезпечити стабільні доходи. Ліміти можуть установлюватися за видами кредитів, категоріями позичальників або групами взаємопов'язаних позичальників, за кредитами в окремі географічні території, за найбільш ризикованими напрямками кредитування, такими як надання довгострокових кредитів.

Війна вплинула на можливість клієнтів виконувати свої зобов'язання по договорам кредиту, що укладені ними з ТОВ «БІЗПОЗИКА». Керівництво Компанії оцінює кредитний ризик поточних операцій, який значно підвищився у зв'язку з військовими діями на території України. Ця оцінка знаходить своє відображення у розрахунку резерву внаслідок кредитного знецінення (детально розкрито вище у розділі «Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023»).

Оцінка управлінським персоналом Компанії кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги, які базуються на кредитній історії, поведінці клієнтів в залежності

від соціального стану, рівня доходу, та інші показники та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Компанія контролює кредитний ризик, встановлюючи ліміти на одного контрагента та ліміти кредитного ризику по продуктах. Моніторинг та перегляд таких ризиків здійснюється на щомісячній основі. Керівництво Компанії проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості з основної діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості. Додатково Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості за виданими кредитами за видами позичальників (нові – позичальники, які вперше взяли кредит у Компанії, та постійні – позичальники, які не вперше беруть кредит у Компанії). Аналіз валової балансової вартості дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими доходами за кредитами за видами позичальників наведено у таблиці нижче:

Категорія позичальника	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
Нові позичальники, тис. грн.	746 017	953 885
Постійні позичальники, тис. грн.	532 485	659 853
Всього, тис. грн.	1 278 502	1 613 738

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Компанія має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Компанія реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Нижче представлена узагальнена інформація щодо договірних недисконтованих платежів по фінансових зобов'язаннях Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2023	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 року	Разом
Зобов'язання з оренди	306	885	-	1 191
Кредиторська заборгованість, крім авансів	26 795	-	-	26 795
Разом	27 101	885	-	27 986
Станом на 31 грудня 2022	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 року	Разом
Зобов'язання з оренди				
Кредиторська заборгованість, крім авансів	5 069	-	-	5 069
Разом	5 069	-	-	5 069

17. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Компанії, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

18. ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСУ

В січні - лютому 2024 року Компанія виплатила 5002 тис. грн. своєму учаснику Айсаутову Аміру Минжасаровичу у відповідності до Протоколу № 13 від 05.12.2023.

В лютому 2024 учасниками товариства було прийняте рішення про зменшення статутного капіталу товариства на 20 000 тис. грн. і виплачено належні частки Кисельовій Наталії Сергіївні в сумі 4 998 тис. грн і Павлову Руслану Олександровичу в сумі 4 998 тис. грн., а також Айсаутову Аміру Минжасаровичу – 6 000 тис.грн.

Директор

Головний бухгалтер



М.М. Гайворонська

О.В. Киричок

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА» (далі - Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і 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 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 1.2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 1.2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фінансових компаній;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз достатності власного капіталу Товариства та підтримання його на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва країни-агресора. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був проведений іншим аудитором, який 22 травня 2023 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту**Як наш аудит розглядає ключове питання аудиту**

*Оцінка очікуваних кредитних збитків
(Примітка 7)*

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок розміру очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовувало Товариство для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Товариства та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Відповідно до наших спостережень ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам, підтверджуються наявними доказами.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління (Звіту керівництва) за рік, що закінчився 31.12.2023, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

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 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну

діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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 щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудиторів мають надати додаткову інформацію.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ
УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна 33

Інформація про включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право
проводити обов'язковий аудит фінансової
звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право
проводити обов'язковий аудит фінансової
звітності підприємств, що становлять
суспільний інтерес

Загальні збори учасників

Найменування органу, який призначив суб'єкта
аудиторської діяльності на проведення
обов'язкового аудиту

Дата призначення суб'єкта аудиторської
діяльності

04.12.2023, протокол № 12

Загальна тривалість виконання аудиторських
завдань без перерв з урахуванням
продовження повноважень, які мали місце, та
повторних призначень для надання послуг з
обов'язкового аудиту

1-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету.

Ми не надавали послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Товариства під час проведення аудиту.

Крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління (звіті керівництва) або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності, ми надавали послуги з надання обмеженої впевненості щодо річних звітних даних за рік.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими, також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№ 100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання

№ 101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

17 квітня 2024 року