

# Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC

Ukraine, 01033, Kyiv

Shota Rustaveli street, 31-B  
office 26

t +380 67 465 33 44

+380 50 203 52 66

@ akoexperts@ukr.net

www.zeller.ua

www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»

### I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ» (далі по тексту ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ», «Компанія», або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, 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 ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ» на 31 грудня 2021 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 17.3. «Цілі та політики управління фінансовими ризиками», в якій зазначено, що з кінця 2019 року розпочалося поширення нового

Аудиторська Компанія «ЗЕЛЛЕР», Товариство з обмеженою відповідальністю, Україна, 01033, Київ, вулиця Шота Руставелі, 31Б, офіс 26. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності 2904.

# Zeller

International Accounting Firm

коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 18. «Події після звітної дати», в якій зазначено, що країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик - війна з російською федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 р. № 64/2022). Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фіскальних та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Компанії.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загрози продовженню здійснення діяльності Компанії, оскільки

- Основні виробничі засоби компанії складаються з ІТ обладнання та транспортних засобів, які можуть бути переміщені у відносно небезпечні міста країни, а за потреби замінені на аналоги без втрати ефективності операційних процесів;
- Співробітники Компанії мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом Компанії проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах;
- Ключові партнери та контрагенти Компанії- юридичні особи - на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду;
- Попит на послуги безготівкових переказів з боку контрагентів – фізичних осіб, немає суттєвої тенденції до зниження, безготівкові перекази у вітчизняній валюті виступали одним з найпоширеніших типів розрахунків у комерційних та благодійних ініціативах протягом першого місяця війни.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання

# Zeller

International Accounting Firm

розглядалися 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.

За винятком питання, зазначеного в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

## Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Компанією та подаються у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840 (зі змінами) та Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

Наша думка щодо фінансової звітності Товариством 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, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, 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.

## *Звітні дані фінансової компанії за 2021 рік*

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2021 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2021 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділі «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

## Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, був проведений іншим аудитором (ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР», який 24 травня 2021 року висловив думку із застереженням про дану звітність Товариства.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за

# Zeller

## International Accounting Firm

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 компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 відображення.

# Zeller

## International Accounting Firm

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 нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

***Щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Товариства, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері ринків фінансових послуг***

За даними повного комплексу фінансової звітності станом на 31.12.2021 року власний капітал Товариства становив 9 760 тис. грн. на дату складання звітності, і складався із зареєстрованого Статутного капіталу у розмірі 6 000 тис. грн., додаткового капіталу 1 500 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 2 260 тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.1, Розд. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами) та відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

***Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам***

Станом на 31.12.2021 року розмір статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам та становить 6 000 000 (шість мільйонів) гривень 00 копійок.

Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам Розд. IV, п.1, пп.5 «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами) та вимогам п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам Товариства.

***Щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів платіжних документів)***

Державна реєстрація ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ», як юридичної особи проведена 23.05.2018 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі про

# Zeller

International Accounting Firm

проведення державної реєстрації юридичної особи - 1 065 102 0000 027527, відповідно до чинного законодавства України. Перереєстрація ТОВ у зв'язку зі зміною юридичної адреси відбулась 30.06.2021 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – 1 000651070009027527, відповідно до чинного законодавства України.

Відповідно до Статуту Товариства предметом діяльності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ» є надання фінансових послуг з метою отримання прибутку.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК№1062, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 19.07.2018 року.

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 28.08.2018 року, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з факторингу від 21.05.2020 року відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №949 від 21.05.2020 року.

Для забезпечення діяльності за рахунок грошових внесків учасника створений статутний капітал в розмірі 6 000 000 (шість мільйонів) гривень 00 копійок.

Станом на 31.12.2021 року, розмір Статутного капіталу Товариства визначеного його статутом, відповідає розміру, який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Відповідно до Статуту Статутний капітал Товариства становить 6 000 000 (шість мільйонів) гривень 00 копійок та розподіляється між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства - Громадяни України	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ»	Код ЄДРПОУ 42085317, Україна, 02099, місто Київ, вулиця Бориспільська, будинок 9	70,00	4 200 000,00
ТОВ «СМ ІНВЕСТМЕНТ»	Код ЄДРПОУ 42016636, Україна, 02068, місто Київ, проспект Петра Григоренка, будинок 5-А	30,00	1 800 000,00
<b>РАЗОМ:</b>		<b>100,00</b>	<b>6 000 000,00</b>

Станом на 31.12.2021 року неоплачений капітал відсутній.

Величина статутного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.п. 2), п.160, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 для фінансових установ, які здійснюють діяльність з надання двох та більше видів фінансових послуг.

**Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги**

У Товариства станом на 31.12.2021 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

## Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, операцій та залишків з пов'язаними особами, а саме:

### 1) Станом на 31.12.2021 року пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	САВЧУК ВІКТОР Естонія, Лаанеківі, 7/2-22, селище Хаабнееме, волость Війсмі, Х'юрьський повіт, 74001 МР 4031324 виданий Міністерством внутрішніх справ Республіки Білорусь. 11.07.2017 року Опосередкований розмір внеску до статутного фонду: 2 164 320,00 грн Частка (%): 48%	Україна	Кінцевий бенефіціарний власником засновника Товариства
2	ДУБОВИК ДЕНИС МИКОЛАЙОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 02081, місто Київ, вул. Урлівська, будинок 34, квартира 274 Опосередкований розмір внеску до статутного фонду: 2 344 680,00 грн Частка (%): 52%	Україна	Кінцевий бенефіціарний власником засновника Товариства
3	Директор - СОЛОВЕЙ ТАМАРА ГЛІБОВНА — країна громадянства: Україна; 3041821888, НМ 381939, виданий Прилуцьким МВ УМВС України в Чернігівській області, 06 жовтня 2010 року	Україна	Директор .
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" Код ЄДРПОУ засновника: 42085317 Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 02099, місто Київ, ВУЛИЦЯ БОРИСПІЛЬСЬКА, будинок 9 Розмір внеску до статутного фонду: 4 200 000,00 грн Частка (%): 70,00%	Україна	Засновник Товариства
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СМ ІНВЕСТМЕНТ" Код ЄДРПОУ засновника: 42016636 Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 02068, місто Київ, ПРОСПЕКТ ПЕТРА ГРИГОРЕНКА, будинок 5-А Розмір внеску до статутного фонду: 1 800 000,00 грн Частка (%): 30,00%	Україна	Засновник Товариства
6	ТОВ "СТАК-СЕРВІС", Код ЄДРПОУ 40874685, Україна, 02121, місто Київ, ВУЛИЦЯ КОЛЕКТОРНА, будинок 3-А	Україна	Перебуває під спільним контролем ДУБОВИК ДЕНИСА МИКОЛАЙОВИЧА

# Zeller

International Accounting Firm

7	ТОВ "ВАНБУД-ІНВЕСТ", Код ЄДРПОУ 41255924, Україна, 02099, місто Київ, ВУЛИЦЯ БОРИСПІЛЬСЬКА, будинок 9	Україна	Перебуває під спільним контролем ДУБОВИК ДЕНИСА МИКОЛАЙОВИЧА
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІННОЛАБ", Білорусь, М. МІНСЬК, ВУЛИЦЯ РЯБІНІЦЬКА, БУДИНОК 13	Білорусь,	Перебуває під спільним контролем САВЧУК ВІКТОР

У період з 01.01.2021 по 31.12.2021 року Товариством здійснювались наступні операції (крім операцій з оплати праці) з пов'язаними сторонами:

№	Найменування контрагенту	Характер пов'язаності	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Заборгованість на 31.12.2021 р.	
					Дт	Кт
1	КВЕРТИ-ІНВЕСТ ТОВ 42085317 (фінансова допомога)	Засновник	941 824,00	684 000,00	-	691 856,00
2	СМ ІНВЕСТМЕНТ ТОВ 42016636 (фінансова допомога)	Засновник	547 200,00	4 650 850,00	-	5 647 300,00
Разом:			1 489 024,00	5 334 850,00	-	6 339 156,00

У період з 01.01.2020 по 31.12.2020 року Товариством здійснювались наступні операції (крім операцій з оплати праці) з пов'язаними сторонами:

№	Найменування контрагенту	Характер пов'язаності	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Заборгованість на 31.12.2020 р.	
					Дт	Кт
1	КВЕРТИ-ІНВЕСТ ТОВ 42085317 (фінансова допомога)	Засновник	-	271 180,00	-	949 680,00
2	СМ ІНВЕСТМЕНТ ТОВ 42016636 (фінансова допомога)	Засновник	-	301 000,00	-	1 543 650,00
Разом:				572 180,00	-	2 493 330,00

## Операції із пов'язаною особою – директором Товариства

- СОЛОВЕЙ ТАМАРА ГЛІБОВНА:

Операції з оплати праці	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Заборгованість на початок року	-2	3
Нараховано заробітної плати	113	91
Виплачено заробітної плати	111	95
Заборгованість на кінець року	-	-
Операції з надання та отримання кредитів	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Заборгованість Товариства на початок року	-	-
Заборгованість перед Товариством на початок року	-	-
Видано Товариством кредит	3	6,5
Повернуто Товариству кредит	3	6,5
Заборгованість перед Товариством на кінець року	0	0
Операції з нарахованих відсотків	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Заборгованість Товариства на початок року	-	-
Заборгованість перед Товариством на початок року	-	-
Нараховано Товариством відсотки	0,02	0,3582
Сплачено Товариству відсотки	0,02	0,3582



# Zeller

International Accounting Firm

Заборгованість перед Товариством на кінець року	-	-
---	---	---

В 2020 році директору Товариства проведено виплату заробітної плати у сумі **95** тис. грн., в 2021 році – **111** тис. грн. Станом на 31.12.2021 року заборгованості не має.

Протягом звітнього періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед управлінським персоналом (керівником Товариства).

Посадові особи Товариство, директор, головний бухгалтер отримували заробітну плату згідно штатного розкладу й визначені нарахування.

Операції з пов'язаними сторонами були здійсненні на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

**Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.**

В Товариства станом на 31.12.2021 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

**Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.**

Ми не виявили інших подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2021 року, окрім:

Товариством проведено зміни 05.10.2022 року в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань стосовно кінцевого бенефіціарного власника засновника Товариства САВЧУК ВІКТОРА Естонія, 74001, Повіт Хар'юський, Волость Віймсі, селище Хаабнееме, вулиця Лаанеківі 7/2-22, Країна громадянства: Білорусь, якого було виключено із складу бенефіціарів.

Єдиним кінцевим бенефіціарним власником засновника Товариства став ДУБОВИК ДЕНИС МИКОЛАЙОВИЧ.

**Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.**

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2021 року.

**Щодо інформації про дії, які відбулися протягом звітнього 2021 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства.**

## Судові позови

Станом на 31 грудня 2021 року у Товариства наявні судові позови та обмеження на відчуження майна. Наявні наступні судові справи, провадження за якими відкриті, а рішення не прийняті чи не набрали законної сили:

№ п/п	Номер справи	Назва суду	Позивач	Результат розгляду

1	197/1255/21	Широківський районний суд Дніпропетровської області	Федорченко Микола Володимирович	рішення не прийнято
2	754/17174/21	Деснянський районний суд міста Києва	Шульга Світлана Олександрівна	рішення прийнято, позов задоволено частково, подано апеляцію
3	213/3242/21	Дніпровський апеляційний суд	Щерба Андрій Віталійович	в позовних вимогах відмовлено в повному обсязі

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Нові Кредити» є в справах Потерпілою стороною, Відповідачем або Позивачем, що є нормальною практикою в сфері кредитування. Предметом позовних вимог, вищезазначених справ є визнання договорів позики повністю або частково недійсними.

Позовних вимог щодо стягнення коштів, відшкодування шкоди тощо не заявлено.

Обмеження щодо відчуження майна відсутні.

Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

### Особлива інформація

Дії, які відбулися станом на 31 грудня 2021 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, відбулись, та зазначені в розділі «Пояснювальний параграф» нашого Звіту.

### III. Параграф з інших питань

Детальна інформація про юридичну особу:

Повне найменування Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Скорочене найменування Товариства	ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	42152351
Дата запису та номер в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 23.05.2018 року, номер запису 1 065 102 0000 027527
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 02002, місто Київ, вул. Андрея Шептицького Митрополита, будинок 4
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування Інші: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Розмір статутного капіталу	6 000 000.00 грн
Учасники Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" Код ЄДРПОУ засновника: 42085317 Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса

	<p>засновника: Україна, 02099, місто Київ, ВУЛИЦЯ БОРИСПІЛЬСЬКА, будинок 9</p> <p>Розмір внеску до статутного фонду: 4 200 000,00 грн Частка (%): 70,00%</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СМ ІНВЕСТМЕНТ" Код ЄДРПОУ засновника: 42016636</p> <p>Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 02068, місто Київ, ПРОСПЕКТ ПЕТРА ГРИГОРЕНКА, будинок 5-А</p> <p>Розмір внеску до статутного фонду: 1 800 000,00 грн Частка (%): 30,00%</p>
Свідоцтва та Ліцензії	<p>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК№1062, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 19.07.2018 р.</p> <p>Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 28.08.2018 р., видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;</p> <p>Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з факторингу від 21.05.2020 р. відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №949 від 21.05.2020 р.</p>
Кількість працівників станом на 31.12.2021 р.	21

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, Статутом, рішеннями, іншими внутрішніми нормативними документами.

Товариство має окремий баланс, рахунки в банках, бланки із своїм найменуванням.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення проміжних фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряемому періоді були:

Директор:

- Соловей Тамара Глібовна (Протокол № 1 від 16.05.2018 року) – з початку перевіряемого періоду по теперішній час.

Головний бухгалтер:

- Макогон І. Ю. (наказ про призначення №4 від 20.06.2018 року) - з початку перевіряемого періоду до кінця перевіряемого періоду,

а також:

*за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліку, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.*

1. Статут, Витяг із ЄДР;

# Zeller

International Accounting Firm

2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності;
3. Звітні дані;
4. Оборотно-сальдові відомості;
5. Банківські документи;
6. Первинні документи;
7. Договори та угоди.

## IV. Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР».
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="http://www.zeller.ua">www.zeller.ua</a> , <a href="http://www.ako.kiev.ua">www.ako.kiev.ua</a>
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109. Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішенням АПУ №29/3 від 30.01.2020 року Компанія включена до Розділу СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ <a href="https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/">https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/</a>
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

## Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата і номер договору на проведення аудиту

Договір № 03/02 від «06» лютого 2023 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«06» лютого 2023 року – «17» березня 2023 року.

### Ключовий партнер з аудиту

(Сертифікат серії А  
№ 005629 від 25.12.2003 р.)  
номер реєстрації у Реєстрі 100411

### Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

(Сертифікат серії А № 003610 від 29.01.1999 року, дійсний до 29.01.2023 року) номер реєстрації у Реєстрі 100413

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

17» березня 2023 року



Л. А. Сивук

А. В. Ганенко

Підприємство	<b>ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"</b>	Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01		
Територія	Дніпровський р-н м.Ківа	за СДРПОУ	42152351				
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ <sup>1</sup>	UA80000000000479391				
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	240				
Середня кількість працівників <sup>2</sup>	21	за КВЕД	64.92				
Адреса, телефон	вулиця Митрополита А.Шептицького, буд. 4/А, Дніпровський р-н, м. КИЇВ, 02002, Україна	0932420467					
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)							
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):							
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку							
за міжнародними стандартами фінансової звітності							
<table border="1" style="float: right;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">v</td></tr> </table>							v
v							

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	296	350
первісна вартість	1001	353	447
накопичена амортизація	1002	57	97
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	5
Основні засоби	1010	146	368
первісна вартість	1011	260	665
знос	1012	114	297
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>442</b>	<b>723</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	1
виробничі запаси	1101	-	1
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векеелі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	107	3 447
з бюджетом	1135	-	6
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	8 923	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18 156	25 479
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 405	55
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 246	55
Витрати майбутніх періодів	1170	1	20
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>29 592</b>	<b>29 008</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>30 034</b>	<b>29 731</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 000	6 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1 500	1 500
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 393	2 260
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>8 893</b>	<b>9 760</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	10 522	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>10 522</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	5 000	7 133
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 780	6 022
розрахунками з бюджетом	1620	235	191
у тому числі з податку на прибуток	1621	231	191
розрахунками зі страхування	1625	6	2
розрахунками з оплати праці	1630	32	27
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	56	136
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 510	6 460
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>10 619</b>	<b>19 971</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>30 034</b>	<b>29 731</b>

Керівник

*ЕП Соловей  
Тамара  
Глібовна*

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"**

Дата (рік, місяць, число)

за СДРІОУ

КОДИ

2022 | 01 | 01

42152351

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2021

р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	103 286	25 790
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	103 286	25 790
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	2 146
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 25 309 )	( 10 031 )
Витрати на збут	2150	( 1 216 )	( 291 )
Інші операційні витрати	2180	( 2 )	( 11 340 )
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	76 759	6 274
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1	18
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 933 )	( 16 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 74 767 )	( 4 994 )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1 060	1 282
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(191)	(231)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	869	1 051
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	869	1 051

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	171	13
Витрати на оплату праці	2505	1 716	1 125
Відрахування на соціальні заходи	2510	345	194
Амортизація	2515	223	80
Інші операційні витрати	2520	24 072	20 250
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	26 527	21 662

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію <i>БП Соловей</i>	2650	-	-

Керівник

*Тамара Глібова*

Соловей Тамара Глібова

Головний бухгалтер



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2021** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	63 831	2 796
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	20	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	1 756
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	86 054	22 386
Інші надходження	3095	3 591	15 894
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 23 526 )	( 7 028 )
Праці	3105	( 1 331 )	( 667 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 363 )	( 200 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 557 )	( 224 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 231 )	( 66 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 326 )	( 158 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 10 )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 130 260 )	( 35 382 )
Інші витрачання	3190	( - )	( 2 926 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-2 551</b>	<b>-3 595</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1	18
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>1</b>	<b>18</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	979
Отримання позик	3305	5 700	5 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	5 500	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>200</b>	<b>5 979</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-2 350</b>	<b>2 402</b>
Залишок коштів на початок року	3405	2 405	3
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	55	2 405

Керівник

*Тамара  
Глібова*

Соловей Тамара Глібова

Головний бухгалтер

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"**

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

42152351

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 000	-	1 500	-	1 393	-	-	8 893
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	6 000	-	1 500	-	1 391	-	-	8 891
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	869	-	-	869
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	869	-	-	869
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	6 000	-	1 500	-	2 260	-	-	9 760

Керівник

*Тамара Глібова*

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"**

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		
2021	01	01
42152351		

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**Звіт про власний капітал  
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	1 500	-	342	-	-	6 842
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	5 000	-	1 500	-	342	-	-	6 842
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	1 051	-	-	1 051
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

21

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	1 000	-	-	-	-	(1 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>1 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 051</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 051</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>6 000</b>	<b>-</b>	<b>1 500</b>	<b>-</b>	<b>1 393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 893</b>

*ЕП Соловей  
Тамара Глібовна*

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Соловей Тамара Глібовна

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"НОВІ КРЕДИТИ"  
ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ  
НОМЕР 42152351**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

*За 2021 рік.*

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

*Звіт про фінансовий стан*

*Тис.грн.*

<b>Актив</b>	Код рядка	На 31 грудня 2021 року	На 31 грудня 2020 року
Нематеріальні активи	1000	350	296
первісна вартість	1001	447	353
накопичена амортизація	1002	97	(57)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	5	
Основні засоби	1010	368	146
первісна вартість	1011	665	260
знос	1012	297	(114)
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>723</b>	<b>442</b>
Запаси	1100	1	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3447	107
з бюджетом	1135	6	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	8923
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	25479	18156
Гроші та їх еквіваленти	1165	55	2405
Рахунки в банках	1167	55	1246
Витрати майбутніх періодів	1170	20	1
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>29008</b>	<b>29592</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>29731</b>	<b>30034</b>

<b>Пасив</b>	Код рядка	На 31 грудня 2021 року	На 31 грудня 2020 року
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6000	6000
Додатковий капітал	1410	1500	1500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2260	1393
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>9760</b>	<b>6842</b>
Довгострокові забезпечення	1520	-	10522
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>10522</b>
Короткострокові кредити банків	1600	7133	5000
товари, роботи, послуги	1615	6022	2780
розрахунками з бюджетом	1620	191	235
у тому числі з податку на прибуток	1621	191	231
розрахунками зі страхування	1625	2	6
розрахунками з оплати праці	1630	27	32
Поточні забезпечення	1660	136	56
Інші поточні зобов'язання	1690	6460	2510
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>19971</b>	<b>10619</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>29731</b>	<b>30034</b>

*Звіт про сукупний дохід*

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

*(тис грн)*

Стаття	Код рядка	2021 рік	2020 рік
1	2	3	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	103286	25790
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-



**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року

<b>Валовий :</b>			
прибуток	2090	103286	25790
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	2146
Адміністративні витрати	2130	(25309)	(10031)
Витрати на збут	2150	(1216)	(291)
Інші операційні витрати	2180	(2)	(11340)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	76759	6274
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1	18
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(933)	(16)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(74767)	(4994)
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1060	1282
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(191)	(231)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	869	1051
збиток	2355	-	-

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Найменування показника	Код рядка	2020 рік	2020 рік
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>869</b>	<b>1051</b>

**Звіт про зміни у власному капіталі**

*(тис грн)*

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Залишок на 01 січня 2021 року</b>	<b>4000</b>	<b>6000</b>	<b>1500</b>	<b>1393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8893</b>
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і глумачення	4005	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	(2)	-	-	(2)

25

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року

Скоригований залишок на 01 січня 2021 року	4095	6000	1500	1391			8891
Чистий прибуток (збиток) за 2021 рік	4100			869			869
Інший сукупний дохід	4110						
<b>Розподіл прибутку:</b>							
Виплати власникам (дивіденди)	4200						
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205						
Відрахування до резервного капіталу	4210						
<b>Внески учасників:</b>							
Внески до капіталу	4240						
Погашення заборгованості з капіталу	4245						
Видучення капіталу:							
Викуп акцій(часток)	4260						
Інші зміни в капіталі	4290						
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>4295</b>			<b>869</b>			<b>869</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	<b>4300</b>	<b>6000</b>	<b>1500</b>	<b>2260</b>			<b>9760</b>

***Звіт про рух грошових коштів***  
***(за прямим методом)***

*(тис грн)*

Стаття	Код рядка	2021 рік	2020 рік
1	2	3	3
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	63831	2796
Надходження від повернення авансів	3020	20	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	1756
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	86054	22386
Інші надходження	3095	3591	15894
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(23526)	(7028)
Праці	3105	(1331)	(667)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(363)	(200)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(557)	(224)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(231)	(66)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(326)	(158)
Витрачання на оплату авансів	3135	(10)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(130260)	(35382)
Інші витрачання	3190	-	(2926)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-2551</b>	<b>-3595</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1	18
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>1</b>	<b>18</b>
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		979
Отримання позик	3305	5700	5000

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року

Витрачання на:			
Погашення позик	3350	5500	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>200</b>	<b>5979</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-2350</b>	<b>2402</b>
Залишок коштів на початок року	3405	2405	3
Залишок коштів на кінець року	3415	55	2405

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ" (надалі – Товариство) розташоване за адресою: вулиця Митрополита А.Шептицького, буд. 4/А, Дніпровський р-н, м. КИЇВ, 02002, Україна. Код підприємства за ЄДРПОУ – 42152351.

Товариство було зареєстроване 23.05.2018, номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи - 1 065 102 0000 027527, відповідно до чинного законодавства України. Перереєстрація ТОВ у зв'язку зі зміною юридичної адреси відбулась 30.06.2021р., номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – 1 000651070009027527, відповідно до чинного законодавства України.

Предметом діяльності Товариства є надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Цілями діяльності Товариства є: отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг, визначених чинним законодавством України, а саме Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Видами діяльності Товариства згідно КВЕД є:

**64.92** – *Інші види кредитування;*

**64.99** – *Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;*

Органами управління Товариства є:

- Директор – виконавчий орган Товариства.

Станом на 31 грудня 2020 року Учасником Товариства є:

<b>Учасники товариства:</b>	частка
	%
ТОВ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ»	70,0
ТОВ «СМ ІНВЕСТМЕНТ»	30,0
<b>Всього</b>	<b>100,0</b>

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 6000 тис. гривень .

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство:  
<https://novikredyty.com.ua/>

Адреса електронної пошти: [info@novikredyty.com.ua](mailto:info@novikredyty.com.ua)

Відокремлені підрозділи (філії та представництва) у Товариства немає.

Інформація про дочірні та асоційовані товариства: відсутня.

Діяльність Товариства здійснюється на підставі: Статуту

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК№1062, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 19.07.2018 р.

*Ліцензія на надання коштів у позику*, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 28.08.2018 р., видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

*Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг* (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з факторингу від 21.05.2020 р. відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №949 від 21.05.2020 р.

**Стратегічні цілі Товариства.** Компанія прагне поліпшити свою позицію на фінансовому ринку, зайняти провідне місце в даному сегменті, підтримуючи у довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України. На ринку з високим рівнем конкуренції Товариство обрало активну модель поведінки: використовує нові можливості, а не реагує на зміни, які вже відбулися.

**Метою діяльності Товариства** є отримання прибутку шляхом ефективного використання власних та залучених коштів.

## 2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### *2.1. Концептуальна основа фінансової звітності*

Товариство готує фінансову звітність у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі, МСФЗ), розроблених та оприлюднених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) станом на 31 грудня 2021 року. Відповідно до діючого законодавства Товариство здійснює ведення бухгалтерського обліку відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України. Ця фінансова звітність підготовлена на основі даних бухгалтерського обліку Товариства з урахуванням коригувань і перекласифікації статей, що необхідні для приведення її у відповідність до МСФЗ.

Ці фінансові звіти складено з метою достовірного подання фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

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

Згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

Звіт про фінансовий стан на звітну дату;

Звіт про сукупні доходи за період;

Звіт про рух грошових коштів за період;

Звіт про зміни у власному капіталі за період;

Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

Компанія використовує актуальні стандарти, з урахуванням змін до:

–МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – Поступки з оренди, пов’язані з COVID-19;

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16

Реформа базової процентної ставки (IBOR), Компанія також використовує рекомендації Регулятора, означені у Листі НБУ від 29.12.2021 р. № 60-0005/124616 “Про складання річної фінансової звітності за 2021 рік”. Компанія не застосовувала практичний прийом, передбачений у п. 46А МСФЗ 16 до поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, які відповідають умовам, викладеним у п.46В МСФЗ 16, оскільки такі поступки були відсутні протягом звітного періоду.

Фінансові активи та зобов’язання обліковуються згідно до МСФЗ 9 Фінансові інструменти, що передбачає три класифікаційні категорії в цілях подальшої оцінки фінансових інструментів, а саме: 1) амортизованою собівартістю; 2) справедливою вартістю через прибуток або збиток; 3) справедливою вартістю через інший сукупний дохід. МСФЗ 9 визначає три типи бізнес-моделей утримання активу для одержання грошових коштів, утримання активу як для одержання грошових коштів, так і для продажу активу й утримання активу для продажу. Фінансові інструменти компанії станом на 31.12.2021 відносяться до першої категорії і обліковуються за амортизованою собівартістю.

Компанія класифікує зобов’язання як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду; така класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує Компанія скористатися цим правом.

Товариство ознайомлена з Реформою базової процентної ставки, наслідком якої має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. На звітну дату 31.12.2021 Компанія не застосовує ставки IBOR, а також не проводить операції хеджування. Також реформа IBOR не призвела до змін у стратегії управління ризиками організації.

## *2.2. Припущення про безперервність діяльності*

Фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному зі світовою економічною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що здійснюються урядом України. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і сплачувати свої борги по мірі настання термінів їх погашення.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

## *2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення*

Функціональною валютою і валютою подання звітності є українська гривня. Дана фінансова звітність складена в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, якщо не зазначене інше. Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проведено.

## *2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності*

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28 лютого 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## *2.5. Звітний період фінансової звітності*

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

## *2.6. Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому*

Свою діяльність Товариство здійснює в Україні. Сучасний стан фінансового ринку України характеризується нестабільністю, суттєвим відтоком фінансових ресурсів, слабким розвитком фінансових посередників. Фінансова криза, занепад економіки країни, військовий конфлікт, різкі коливання курсів валют лише сприяли погіршенню стану вітчизняного фінансового ринку. Навіть доволі сильно розвинена банківська система отримала суттєві негативні наслідки від розгортання подій в країні.

Нові хвилі пандемії та штами коронавірусу змусили країни вчергове повертатися до посиленних карантинних обмежень у 2021 році. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов, це сповільнює відновлення ділової активності. Низький темп вакцинації в Україні створює додатковий ризик майбутніх економічних втрат за одночасного посилення

інфляційного тиску в умовах відновлення глобальної економіки. За даними Держстату, економіка України за 2021 рік продемонструвала лише 2,2% річного зростання, що не компенсує минулорічного падіння (-4%). У 2021 році інфляція лише один місяць перебувала в межах цільового коридору після чого стрімко прискорилося, незважаючи на підвищення облікової ставки центральним банком. Це було пов'язане з реформуванням тарифів, світовими цінами, епідеміологічними витратами тощо, а також слабкістю монетарної трансмісії.

Не сприяє розвитку фінансового ринку і фінансова культура суспільства, що характеризується низькою депозитною активністю, високим рівнем неповернення кредитів, недовірою до запровадження новітніх інструментів та введення нових продуктів на ринку фінансових послуг. Однак без потужного фінансового ринку неможливий розвиток країни в цілому. В той же час банківський сектор залишається стабільним, достатньо капіталізованим, ліквідним та прибутковим.

2021 рік виявився надзвичайно насиченим подіями, що мають та матимуть значний вплив на фінансово-економічну сферу України. Узгодження параметрів подальшої співпраці з МВФ та отримання кредитної підтримки від міжнародних партнерів дозволило посилити зовнішньоторгову стійкість державних фінансів та сприяло розблокуванню доступу України до міжнародних фінансових ринків.

Найбільший резонанс в бізнес-середовищі викликав підписаний президентом Закон «Про державну підтримку інвестиційних проєктів із значними інвестиціями в Україні», що має наметі сприяти реалізації інвестиційних проєктів від 20 млн. євро.

Ще одна подія, яку варто поставити на верхній шабелі топ-новин економіки, - прийняття «Національної економічної стратегії 2030». В НБУ зазначають, перегляд прогнозу зростання реального ВВП у 2021 році до 4.2% з 3.8% урахує триваліші та посилені карантинні обмеження протягом першого півріччя, які гальмуватимуть економіку. Водночас це збільшує потенціал росту у 2022 році, відповідно темпи зростання реального ВВП були підвищені з 3.8% до 4.0%.

Новина, яка у перспективі матиме величезний вплив на фінансовий сектор: в Україні представлено проєкт першого всеукраїнського хабу для торгівлі товарами та фінансовими інструментами. Сьогодні це лише сигнал для гравців фінансового ринку, бо проєкт запрацює лише восени 2023 року і створить сприятливі умови для фінансового ринку капіталів.

30 червня 2021 року № 1591-IX Президентом України було підписано Закон України «Про платіжні послуги». Закон імплементує основні засади Другої платіжної директиви ЄС (PSD2) та передбачає впровадження в Україні концепції відкритого банкінгу (Open banking), що стане стимулом для розвитку фінтеху в Україні. Фінтех-компанії зможуть налагодити взаємовигідну співпрацю з банками та отримати більше можливостей для бізнесу.

Подальший спад або відновлення економіки тут залежатиме від ефективності дій уряду та парламенту, активізації відносин із зовнішніми партнерами (МВФ, Світовим банком та ЄС), перебігу пандемії у світі та Україні, темпів вакцинації.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

### **2.7. Зміни до МСФЗ, які набули чинності з 1 січня 2021 року:**

-Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19". Зважаючи на загальний масштаб пандемії та заходів, яких уживають чимало держав для забезпечення соціального дистанціювання, можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди в тій чи тій формі, що означає для них необхідність застосування Змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення орендодавцями в бухгалтерському обліку операцій з оренди не передбачено. Зміни передбачили можливість для орендарів застосовувати практичний прийом і не оцінювати, чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією. Товариство не отримувало поступок з оренди, тому прийняття та зміни до застосування МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19" не мало впливу на суми та розкриття інформації, відображені у цій фінансовій звітності.

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7 та МСФЗ (IFRS) 16 – "Реформа базової процентної ставки (IBOR). Етап 2". Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою:

– зміни до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" та до МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" – стандарти значно доповнено положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо в частині хеджування. МСФЗ 9 доповнено п. п. 5.4.5 – 5.4.9, що охоплюють положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, і містять спрощення практичного характеру. Заміна в наявних фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та підлягає застосуванню п. B5.4.5 про переоцінку грошових потоків. Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування.

МСФЗ (IFRS) 16 доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальноновстановленому порядку. МСФЗ (IFRS) 7 доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те, як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими



інструментами; кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR. Якщо реформа IBOR призвела до змін у стратегії управління ризиками організації, розкривається опис цих змін. Поправки порядку переходу з діючих базових ставок на альтернативні не впливають на фінансову звітність товариства, оскільки Товариство не використовувало в облікових оцінках реформовані відсотні ставки.

Також Товариство використовує традиційні фінансові інструменти: позики, дебіторська і кредиторська заборгованості, кредити, депозити. Наявність навіть традиційних фінансових інструментів потребує їх класифікації й опису підходів до визнання, обліку, оцінки, подання та розкриття.

### *2.8.Нові стандарти, що набудуть чинності з 1 січня 2022 року:*

-Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу", МСБО (IAS) 16 "Основні засоби" та МСБО (IAS) 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи": У поточній редакції для застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання й відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання, відповідно до якого покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням. У поточній редакції п. 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості підлягають зарахуванню витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання зараховують до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування. З 1 січня 2022 року заборонено вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів і відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Доповнення до МСБО 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням. На цей час п. 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати потрібно зараховувати до оцінки витрат на виконання контракту для оцінки того, чи є цей договір обтяжливим.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 - Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - Поправка уточнює характер комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 - Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

1 січня 2022 року до п. 68 МСБО 37 внесено зміни, якими встановлено, що витрати на виконання договору охоплюють витрати, які безпосередньо пов'язані із цим договором.

-Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років.

### **3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

#### ***3.1. Основа подання***

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих фінансових звітів, узагальнено нижче. Фінансові звіти були підготовлені із використанням основи для оцінки, визначеної МСФЗ для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат. Більш детальний опис основи для оцінки статей звітності наведено нижче. Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання. Фінансові звіти були складені на основі принципу безперервності діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення заборгованості при звичайному веденні бізнесу.

#### ***3.2. Попередні оцінки та припущення***

Складання фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання на дату фінансових звітів і відображені суми доходів та витрат звітного періоду. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені у майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок. Попередні оцінки та припущення керівництва мають значний вплив на визнання та оцінку певних активів, зобов'язань, доходів та витрат Компанії. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Такі оцінки та пов'язані з ними припущення переглядаються на постійній основі. За результатами переглядів облікові оцінки визнаються у тому періоді, в якому здійснюється перегляд оцінки, якщо переглянута оцінка впливає лише на цей період, або у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо переглянута оцінка впливає як на поточний, так і майбутній періоди.

Нижче наведені основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує значний ризик, що вони стануть причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

а) Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, передплат та іншої дебіторської заборгованості - Керівництво здійснює оцінку вірогідності повернення дебіторської заборгованості, передплат та іншої дебіторської заборгованості

на основі аналізу абсолютної суми сумнівної заборгованості на основі аналізу платоспроможності кожного окремого дебітора.

б) Строки корисного використання основних засобів - Оцінка строку корисного використання об'єкта основних засобів залежить від судження керівництва, яке базується на досвіді роботи з аналогічними активами. Під час визначення строку корисного використання активу керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активу, його технологічну старість, фізичний знос та умови роботи, в яких буде експлуатуватися цей актив. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може, у результаті, привести до коригування майбутніх сум амортизації.

в) Оподаткування - Товариство є платником податку на прибуток та інших податків. Під час визначення суми зобов'язань з податку на прибуток та інших податків вимагається застосування істотних оцінок в силу складності українського податкового законодавства та неоднозначного його тлумачення податковими органами на регіональному та загальнодержавному рівнях. Існують різні операції, стосовно яких зберігається невизначеність щодо визначення остаточної суми зобов'язань. Товариство визнає зобов'язання стосовно оцінок щодо можливості нарахування додаткових податків. У випадках коли остаточний податковий результат із цих питань відрізнятиметься від раніше відображених сум, такі різниці вплинуть на суму податку та податкових зобов'язань того періоду, в якому цей результат буде визначений.

### **3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
  - фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
  - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### **3.4. Зменшення корисності активів**

На кожну дату балансу Товариство переглядає балансову вартість своїх активів з метою визначити, чи існує ознака зменшення корисності цих активів. Якщо таке свідчення існує, сума очікуваного відшкодування активу попередньо оцінюється для визначення ступеня збитку від зменшення корисності (якщо він існує). Коли неможливо попередньо оцінити

суму очікуваного відшкодування окремого активу, Товариство попередньо оцінює суму очікуваного відшкодування одиниці, яка генерує грошові кошти, до якої належить актив.

При аналізі наявності свідчення про зменшення корисності інвестицій доступних для продажу Товариство використовує всю доступну інформацію щодо їх обігу на ринку, а також щодо надійності та ризикованості діяльності емітентів таких паперів.

### ***3.5. Грошові кошти та їхні еквіваленти***

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### ***3.6. Дебіторська заборгованість***

Дебіторська заборгованість - непохідний фінансовий актив з фіксованим або визначеними виплатами, що не котирується на активному ринку, за винятком:

а) того, якщо компанія має намір продати найближчим часом, і тому він повинен класифікуватися як призначений для торгівлі, і того, який після первісного визнання компанія вирішує враховувати за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в прибутку (або збитку);

б) того, якщо з моменту первісного визнання компанія віднесла даний актив до наявних для продажу; або

в) того, за яким компанія може не відшкодувати значну частину своїх початкових вкладень (крім ситуацій зниження кредитного рейтингу) і який повинен класифікуватися як наявний для продажу.

Порядок класифікації та оцінки дебіторської заборгованості регулюється МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Дебіторська заборгованість обліковується за методом нарахування. Спочатку дебіторська заборгованість оцінюється за вартістю її придбання (номінальна вартість). Надалі дебіторська заборгованість відображається за номінальною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення дебіторської заборгованості.

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості формується в порядку та за умов, спільних для всіх фінансових активів. Знецінення виникає при наявності об'єктивних даних, що свідчать про те, що Компанія не зможе отримати суми, належні до виплати. Сума резерву являє собою різницю між балансовою та оціночною сумою очікуваного відшкодування заборгованості, розрахованої як поточна вартість очікуваних грошових потоків, включаючи суми, що відшкодовуються за гарантіями, дисконтовані з урахуванням первісної процентної ставки за депозитною заборгованістю.

Якщо існує сумнів у здатності дебітора за операціями виконати свої зобов'язання, тобто при наявності високої ймовірності неотримання сум від контрагента, створюється резерв сумнівних боргів (резерв під знецінення дебіторської заборгованості), який зменшує балансову вартість відповідної дебіторської заборгованості.

Звірка розрахунків Компанією з дебіторами за операціями здійснюється не рідше одного разу в рік з метою своєчасної оцінки їх здатності виконувати свої зобов'язання і для підтвердження правильності даних про дебіторської заборгованості в облікових записях Компанії.

### ***3.7.Кредиторська заборгованість***

Для цілей складання звітності Фінансова компанія застосовує таке групування розрахунків з кредиторами:

- 1) розрахунки з кредиторами за отримані кредити;
- 2) розрахунки з кредиторами за отриманими товарами, роботами, послугами;
- 3) розрахунки з бюджетом по податкам і внескам;

Торговельна кредиторська заборгованість є зобов'язанням оплатити товари або послуги, що були отримані чи надані, на які виставлені рахунки або які офіційно узгоджені з постачальником.

Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання відображаються в балансі Товариства за сумою погашення. Прострочена кредиторська заборгованість підлягає списанню по закінченню терміну, встановленого чинним законодавством і підлягає віднесенню до складу інших доходів у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного року, які розкриті у звіті про фінансові результати .

### ***3.8.Зобов'язання***

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

### **3.8.1. 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.

## **3.9. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.9.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Основні засоби (надалі – ОЗ) - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

До основних засобів відносяться довгострокові матеріальні активи (земля, будівлі, транспортні засоби, меблі, обладнання та інші об'єкти), які використовуються в діяльності компанії з метою отримання економічної вигоди.

Основні засоби оцінюються по фактичній собівартості на час їх придбання.

Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок.
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.
- в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів, який в наявності в орендаря на правах фінансової оренди, визначається відповідно до МСФЗ 16 Оренда.

У фінансовій звітності основний засіб відображається за амортизованою вартістю, тобто за вирахуванням ліквідаційної вартості, якщо вона визначена для основного засобу.

Після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується по фактичній вартості за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Амортизація основних засобів Компанії нараховується прямолінійним методом з використанням таких строків корисного використання:

- будівлі - 20 років
- машини та обладнання - 5 років
- комп'ютери - 2 роки
- інвентар, меблі - 4 роки

- інші основні засоби - 12 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. 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.

### *3.9.2. Подальші витрати*

Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### *3.9.3. Нематеріальні активи*

Нематеріальні активи Товариства враховувати і відображати у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікувати за окремими групами:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

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

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно,

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

#### ***3.9.4. Резерви***

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо для оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Рівень судження, що є необхідним для оцінки очікуваних кредитних збитків, залежить від доступності детальної інформації. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Для того, щоб оцінити, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, Товариство зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на момент первісного визнання фінансового інструменту. В цілому, Товариство використовує загальне правило: фінансові активи



повинні бути оцінені як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився з моменту первісного визнання, раніше, ніж вони стануть явно знеціненими.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки вимагає використання істотних професійних суджень. Товариство регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет значного збільшення кредитного ризику або виникнення дефолту. Товариство здійснює оцінку резервів під очікувані кредитні збитки з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для очікуваних збитків за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру.

### ***3.10. Облікові політики щодо податку на прибуток***

#### ***3.10.1. Поточний податок на прибуток***

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди оцінюються в сумі, що очікується до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Відповідно дана сума розраховується на основі податкових ставок та положень податкового законодавства, що діють або оголошені на дату балансу. Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і податкових витрат, відображених Компанією у її податкових деклараціях.

В 2020 році ставка податку на прибуток підприємства складала 18 %.

В 2021 році ставка податку на прибуток підприємства складала 18 %.

### ***3.11. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань***

#### ***3.11.1. 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.

#### ***3.11.2. Виплати працівникам***

Товариство 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 відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

### ***3.12. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності***

#### ***3.12.1. Доходи та витрати***

Доходи та витрати визнаються у вигляді нарахування відсотків. Відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно документів, що підтверджують надання кредиту, як то: кредитний договір, графік платежів тощо).

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 видатки 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.

#### **3.12.2. Витрати за позиками**

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

#### **3.12.3. Умовні зобов'язання та активи**

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

#### **3.12.4. Пов'язані особи**

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

До пов'язаних сторін належать:

підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

асоційовані компанії;

спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

члени наглядового персоналу Товариства;

близькі родичі особи, зазначеної вище;

компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

До провідного управлінського персоналу відносяться директор, головний бухгалтер.

#### **4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

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

##### ***4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ***

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

##### ***4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії***

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на

судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з урахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### ***4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів***

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

- 1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- 2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

#### ***4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів***

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### ***4.5. Використання ставок дисконтування***

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

визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

Підприємство продисконтувало фіндопомогу від засновника (субординований борг) в розмірі 1500 тис грн на дату балансу 31.12.18 року і на протязі 2021 року амортизувало дисконт.

#### ***4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів***

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужній потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому

випадку Товариство з'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

#### ***4.7. Судження щодо ризиків, пов'язаних з податковим та іншим законодавством***

Законодавство України щодо оподаткування та здійснення господарської діяльності по операціям факторингу, відступлення прав вимог продовжує розвиватися. Законодавчі акти та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших органів державного управління. Не рідко точки зору різних органів на певне питання відрізняються. Товариство вважає, що воно дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки і відрахування були сплачені або нараховані. Водночас існує ризик того, що операції й інтерпретації того, що не були поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму непред'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

## **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

### ***5.1. Принципи оцінки за справедливою вартістю***

Товариство класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

*рівень 1:* ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

*рівень 2:* вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано

*рівень 3:* вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (за допомогою біржі, дилера, брокера, промислової групи, служби інформації про ціни або регулювального агентства) та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку - отримати ціну, за якою відбулась би операція на дату балансу з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакуння інструмента) на найсприятливішому активному ринку, до якого суб'єкт господарювання має безпосередній доступ. Проте суб'єкт господарювання коригує ціну на сприятливішому ринку для

відображення будь-яких розходжень кредитного ризику контрагента між різними інструментами, які відкрито купуються та продаються на цьому ринку, та інструментом, що його оцінюють. Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості і якщо вони існують, їх застосовують для оцінки фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство визначає справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для компанії). Періодично Товариство обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

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

**5.2. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів з розміщенням до 3-х місяців та депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року

Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

*Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості*

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020		
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	3447	107	3447	107
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	-	-	-	-	25479	18156	25479	18156
Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами за користування кредитом					-	8923	-	8923

У 2021 році переведень між рівнями ієрархії не було.

*Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії*

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2020	Придбання/зростання (продажі/зменшення)	Залишки станом на 31.12.2021	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Поточна дебіторська заборгованість	107	3340	3447	-
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	18156	7323	25479	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (нараховані проценти за користування кредитом)	8923	0	-8923	

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності



залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

***Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»***

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2021	2020	2021
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	18156	25479	18156	25479
Інша поточна дебіторська заборгованість (нараховані проценти за користування кредитом)	8923	0	8923	0
Поточна дебіторська заборгованість	107	3447	107	3447
Грошові кошти	2405	55	2405	55

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з урахуванням ризиків наведено у прим. 16.3.

**6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ**

Станом на звітну дату Товариство має на балансі основні засоби.

	Офісна техніка, обладнання, інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
<i>Первісна вартість</i> на 01.01.21	216	44	260
надійшло	289	116	405
На 31.12.21	505	160	665
<i>Знос</i> на 01.01.21	70	44	114
нараховано	67	116	183
На 31.12.21	137	160	297
<i>Балансова вартість</i> На 01.01.21	146	0	146
на 31.12.21	325	43	368

Товариство не проводило переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Товариства дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх балансової вартості.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2021 року відсутні.

Незавершені капітальні інвестиції на 31 грудня 2021 року – 5 тис. грн

### 7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року був наступним:

Первісна вартість на 01.01.21	353
надійшло	94
На 31.12.21	447
Знос на 01.01.21	57
нараховано	40
На 31.12.21	97
Балансова вартість на 01.01.21	296
на 31.12.21	350

### 8. ГРОШОВІ КОШТИ (рядок 1165,1167)

<i>Розрахункові рахунки в банках</i>	<i>Станом на 31 грудня 2021, тис.грн</i>	<i>Станом на 31 грудня 2020, тис.грн</i>
Поточний рахунок в національній валюті	1	1
Депозитний рахунок в національній валюті	54	1245

Станом на 31.12.2021 року грошові кошти Товариства представлені коштами на поточних і депозитних рахунках в банку, які обліковуються за номінальною вартістю. Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

### 9. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Поточна дебіторська заборгованість на кінець звітної періоду включає заборгованість за товари, роботи, послуги, надані кредити фізичним та юридичним особам та нараховані відсотки за користування кредитом, які на звітну дату не були оплачені.

Товариство визнає резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено на протязі 1-го місяця з звітної дати. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130) станом на 31.12.2021р становить:

<i>Найменування</i>	<i>Станом на 31.12.2021</i>	<i>Станом на 01.01.2021</i>
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130)	3447	107

Станом на 31.12.2021 дебіторська заборгованість Товариства в сумі 3447 тис. грн. є поточною. Дана заборгованість в сумі представлена у вигляді передплати постачальникам послуг, товарів для ведіння господарської діяльності товариства. Сумнівної, простроченої та

безнадійної заборгованості на звітну дату не має. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Станом на звітну дату Товариство проаналізувало на індивідуальній основі дебіторську заборгованість стосовно необхідності створення резерву під збитки, та визначила, що не має необхідності у створенні резерву під збитки.

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

Показники:	01.01.2021	31.12.2021
Залишок нарахованих, але не сплачених відсотків за виданими кредитами	8923	48320
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків		-48320
<b>ВСЬОГО</b>	<b>8923</b>	<b>0</b>

**9.2. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)**

Показники:	01.01.2021	31.12.2021
Залишок заборгованості за виданими та непогашеними кредитами	18156	62362
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків		-36883
<b>ВСЬОГО</b>	<b>18156</b>	<b>25479</b>

Для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій) Компанія формує резерв. При формуванні страхового резерву компанія керується принципом пріоритету економічного змісту операцій. Елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються за 5 категоріями ризику, зокрема за строками прострочення, які обумовлюють рівень знецінення:

- I – строк платежу ще не настав, знецінення 0%;
- II- прострочення 30-60 днів, знецінення 20%;
- III – прострочення 60-90 днів, знецінення 50%;
- IV - прострочення 90-180 днів, знецінення 100%;
- V - прострочення більше 180 днів, повне знецінення.

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи.

Група 1	Група 2	Група 3	Група 4	Група 5
<i>Строк оплати по виданих кредитах не настав</i>	<i>Строком непогашення по виданих</i>	<i>Строком непогашення виданих</i>	<i>Строком непогашення виданих</i>	<i>Після закінчення строку позовної давності</i>

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року

	<i>кредитах від 30 до 60 днів</i>	<i>кредитах від 60 до 90 днів</i>	<i>кредитах від 90 до 120 днів</i>	
	Коефіцієнт сумнівності - 20%	Коефіцієнт сумнівності - 50%	Коефіцієнт сумнівності - 100%	Повне знецінення
4069 тис грн	3057 тис грн	2922 тис грн	32703 тис грн	-

Коефіцієнт сумнівності встановлюється Товариством виходячи з фактичної суми безнадійної дебіторської заборгованості за попередні звітні періоди. Дебіторська заборгованість відображається в сумі, вказаній в рахунку, за мінусом резервів під сумнівні борги та під знецінення цієї заборгованості.

### 10. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Довгострокові фінансові інвестиції в Компанії відсутні.

### 11. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2021р. поточні фінансові інвестиції в Компанії відсутні.

### 12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2021 року загальний розмір власного капіталу Товариства складає суму 9760 тис. грн., з яких статутний капітал становить 6000 тис. грн. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) становить 2260 тис. грн., додатковий капітал у вигляді поворотної фінансової допомоги, наданої засновниками ТОВ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ», ТОВ «СМ ІНВЕСТМЕНТ», отриманої на умовах субординованого боргу 1500 тис.грн.

	01.01.2021	31.12.2021
<b>I. Власний капітал</b>		
Зареєстрований (пайовий) капітал	6000	6000
Додатковий капітал	1500	1500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1393	2260
<b>Усього за розділом I</b>	8893	9760

За результатами 2021 року Нерозподілений прибуток Товариства становить 2260 тис. грн.

Формування Резервного капіталу статутом ТОВ "ФК "Нові Кредити" і Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" не передбачено.

Рішення по формуванню резервного капіталу, у разі необхідності, як то викуп самим Товариством частки Учасника (частина 1 ст. 25 ЗУ "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю"), приймається загальними зборами учасників Товариства. Тому наказ про облікову політику Товариства не може бути підставою для створення резервного капіталу. Наразі ТОВ "ФК "Нові Кредити" не має необхідності у формуванні резервного капіталу.

### 13. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

<i>Найменування</i>	<i>Станом на</i>	<i>Станом на</i>
---------------------	------------------	------------------

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року

	<i>01.01. 2021 року</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Короткострокові кредити банків	5000	7133
Поточна кредиторська заборгованість за:		6022
-товари, роботи, послуги	2780	
- розрахунками з бюджетом	235	191
- з податку на прибуток	231	191
- розрахунки зі страхування	6	2
- розрахунками з оплати праці	32	27
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	56	136
Інша поточна заборгованість	2510	6460

Станом на 31.12.2021 року торгівельна кредиторська заборгованість Товариства становить 6022 тис. грн. (рядок 1615), що складається із зобов'язань Товариства за отримані послуги у 2021 року та буде погашена у 1 кварталі 2022 року та складається із зобов'язань Товариства перед:

<b>Контрагенти</b>	<b>Сума</b>	<b>Найменування товарів, робіт, послуг</b>
АДМІТАД ТОВ	332 322,80	ПОСЛУГИ ЛІДОГЕНЕРАЦІЇ ЗГ ДОГОВІР № UKR/1-01163 ВІД 01.03.2019 Р
Ай Ті Груп ТОВ	6 050,00	Розміщення РІМ зг дог 01/11-19 від 01/11/19
АРТЕЛЛЕНС ГЛОБАЛ ТОВ	6 619,00	Надання інф продукції на пошук зг дог 011021 від 01.10.21
Великодний О.В. ФОП	85 200,00	Розміщення РІМ замовника в мережі інтернет
ВЕСТ-СТРІМ ТОВ	73 200,00	Послуги з лідогенерації зг дог 01421/1 от 01.04.2021 від 01/04/21
ВОК ФІНАНС ІЮКРЕЙН ТОВ	83 350,00	ПОСЛУГИ РОЗМІЩЕННЯ РІМ
Гулак Вікторія Вікторівна ФОП	62 690,00	РОЗМІЩЕННЯ РІМ ЗАМОВНИКА НА РЕСУРСАХ В МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ ЗГ ДОГ 25012021/1 від 25.01.2021
ДАТАГРУП ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО	10 483,97	Послуги зв'язку
Дяченко Олександр Олександрович ФОП	550 010,00	ЗАЯВКИ НА ОТРИМАННЯ КРЕДИТУ НА ВЕБ-САЙТІ ЗАМОВНИКА ЗГДНО ДОГОВОРУ №1 ВІД 01.04.2021 Р
Іванова Анна Володимирівна ФОП	80 050,00	РОЗМІЩЕННЯ РІМ ЗАМОВНИКА В МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ ЗГ ДОГ №19/08-01 від 01.08.2020
Кучеренко Максим Ігорович ФОП	66 510,00	Розміщення реклами в мережі Інтернет зг дог 072/21 від 01.03.2021
ЛЕСЕНКО І.В. ФОП	710 500,00	Оцінка кредитного ризику зг дог N8/11/19 від 08.11.2019р
МАКАРЕНКО А.А. ФОП	3 040 000,00	Розміщення РІМ замовника на вебсайтах та залучення лідів зг дог 23-01-19 від 23/01/19
ПрімоКолект.Центр грошових вимог ТОВ	10 749,84	ПОСЛУГИ ЗГ ДОГОВОРУ ДОРУЧЕННЯ № 23/04/20 ВІД 23 КВІТНЯ 2020
Пшеслінська О. ФОП	60 000,00	Інформаційно-консультативні послуги з бух. і податкового обліку
САНФЛАУЕР КОМ'ЮНІКЕЙШНС ГРУП ТОВ	45 500,00	Послуги надання доступу працівнику до ПЗ зг дог SFCG-№141118/1 ВІД 14.11.2018Р
СМ ІНВЕСТМЕНТ ТОВ	103 765,00	Лідогенерація зг дог 25-02/1 від 25.02.2019 р
Старенький Р.С. ФОП	400 000,00	Генерація лідів згідно Договору № 19-08-22 від 19.08.2022
Графік Контроль ТОВ	148 100,00	ПОСЛ РОЗМІЩЕННЯ РІМ ЗГ ДОГ 17/11/2020 ВІД 17/11/20
ФІНЕКСПРЕС" ФК ТОВ	25 940,46	Винагорода Фінансової компанії за надання фінансових послуг зг дог ПВ11-12-20/1 від 11.12.2020
Шемякіна Анна Дмитрівна ФОП	47 483,50	Розміщення РІМ замовника в мережі інтернет зг Договір No 01/04/21/ША-НК від 01.04.2021

та іншими суб'єктами господарювання, послуги яких були використані в господарській діяльності ТОВ «ФК «НОВІ КРЕДИТИ» наприкінці 2021 року та будуть погашені в 2022 році.

Поточні забезпечення Товариства становлять 136 тис. грн. (рядок 1660) та складаються із забезпечення резерву відпусток працівникам, які будуть сплачуватись у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишилися невикористані відпустки.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 1620 рядок Балансу. Станом на 31.12.2021 року сума, яка обліковується за рядком 1620 Балансу становить 191 тис. грн. В тому числі заборгованість за нарахований за результатами діяльності за 2021 рік податок на прибуток складає 191 тис. грн і буде сплачений в строк, встановлений законодавством.

Станом на 31.12.2021 року сума яка обліковується за рядком 1625 Балансу становить 2 тис. грн. Це поточна заборгованість за нарахованим ЄСВ.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці – 1630 рядок Балансу становить 27 тис.грн. Загальний фонд оплати праці за 2021 рік склав 1668 тис.грн. Довгострокової кредиторської заборгованості, станом на 31.12.2021 року, у Товариства немає.

Станом на 31.12.2021 року сума яка обліковується за рядком 1690 Балансу:

- 6339 тис грн. Це поточна заборгованість за отриманою безвідсотковою поворотною фінансовою допомогою від засновників Товариства. Фіндопомога використовувалась для поточних господарських потреб підприємства і надавалась на строк менше року;
- 121 тис грн – нараховані відсотки за користування кредитом.

На звітну дату Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості.

#### 14. ДОХОДИ

<i>Доходи</i>	<i>2021 рік</i>	<i>2020 рік</i>
Дохід від реалізації фінансових послуг – нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами (рядок 2000)	103286	25790
Інші операційні доходи – отримані штрафи, пені (рядок 2120)	-	2146
Інші доходи – отримані відсотки по депозиту(рядок 2220)	1	18
<b>Разом доходів</b>	<b>103287</b>	<b>27954</b>

Кредитування (від лат. creditum - позичка) - це надання в борг на певний строк грошових коштів (за умови їх повернення) зі сплатою відсотків. Дохід Товариства від нарахованих процентів за 2021 рік становить 103286 тис грн.

До інших доходів в віднесено доходи від отриманих відсотків на депозит в розмірі 1 тис грн за 2021 рік.

#### 15. ВИТРАТИ

Адміністративні витрати	2020 рік	2020 рік
-------------------------	----------	----------

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року

Оплата праці	1552	774
Нарахування на заробітну плату ЄСВ	345	194
Отримані послуги	22760	8519
Матеріальні затрати	257	384
Розрахунково-касове обслуговування	8	36
Амортизація	223	80
Резерв відпусток адміністративного персоналу	164	44
<b>Всього адміністративні витрати</b>	<b>25309</b>	<b>10031</b>
<b>Витрати на збут</b>		
Реклама в інтернеті	1216	291
<b>Фінансові витрати</b>		
Нараховані відсотки за користування кредитами	933	16
Витрати на створення резервів	74767	4994
<b>Всього фінансові витрати</b>	<b>75700</b>	<b>5010</b>
<b>Інші витрати</b>		
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій		11337
інше	2	3
<b>Всього інші витрати</b>	<b>2</b>	<b>11340</b>

Аналіз адміністративних витрат свідчить, що найбільшу питому вагу в адміністративних витратах у 2021 році складає витрати на оплату послуг сторонніх організацій.

## 16. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК

За результатом діяльності в 2021 році Товариством отримано прибуток в розмірі 1060 тис грн. Витрати з податку на прибуток склали 191 тис грн. Чистий прибуток станом на звітну дату становить 869 тис грн.

### 16.1. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік складено у відповідності із вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. У звіті відображено грошові потоки, які виникали за 2021 рік, згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Надходження відсотків – рядок 3000 – 63 831 тис грн.

Надходження від повернення авансів – рядок 3020 -20 тис грн.

Повернення кредитів – рядок 3055 – 86 054 тис. грн. протягом 2021 року.

Інші надходження від операційної діяльності (рядок 3095) відображається надходження коштів, що надходили Товариству для здійснення операційної діяльності – 3591 тис.грн.

Витрачання на оплату за товари, роботи, послуги (рядок 3100) відображається витрачання на оплату постачальникам послуг і матеріалів – 23 526 тис.грн.

На оплату праці (рядок 3105) перераховано 1 331 тис.грн.

Соціальні відрахування (рядок 3110) – 363 тис.грн.

Інші податки і збори із заробітної плати (рядок 3115) складає 557 тис.грн.

Прибуток за 2020 рік (рядок 3116) сплачений в розмірі 231 тис. грн.

Видача позик (рядок 3155) становить суму 130 260 тис.грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3118) 326 тис.грн.

Надходження нарахованих процентів на депозит (рядок 3215) складає 1 тис. грн.

Отримання позик (рядок 3305) 5700 тис грн.

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має.

#### *16.2. Звіт про власний капітал*

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО.

Звіт про зміни у власному капіталі за 2021 рік включає таку інформацію:

-загальний сукупний прибуток за період

-для кожного компоненту власного капіталу, зіставлення вартості на початок і кінець періоду.

Станом на 31 грудня 2021р. розмір власного капіталу Товариства становить 9760 тис. грн.

### **17. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ**

#### *17.1. Умовні зобов'язання та активи*

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

#### *Операційне середовище*

Економіка України характеризується низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Економіка України в значній мірі залежатиме від реформування адміністративної та правової систем. В наслідок цього, діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.



Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Компанії в цих умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

#### *Оподаткування*

Законодавство України з питань оподаткування є предметом частих змін. Керівництво вважає, що Товариство дотримувалось всіх нормативних положень. У випадках, коли порядок нарахування податкових зобов'язань був недостатньо чітким, Товариство нараховувало податкові зобов'язання на основі офіційних роз'яснень та оцінок керівництва.

Податок на прибуток нараховується за результатами річної звітності.

#### *Судові позови*

Станом на 31 грудня 2021 року у Товариства наявні судові позови та обмеження на відчуження майна. Наявні наступні судові справи, провадження за якими відкриті, а рішення не прийняті чи не набрали законної сили:

№ п/п	Номер справи	Назва суду	Позивач	Результат розгляду
1	197/1255/21	Широківський районний суд Дніпропетровської області	Федорченко Микола Володимирович	рішення не прийнято
2	754/17174/21	Деснянський районний суд міста Києва	Шульга Світлана Олександрівна	рішення прийнято, позов задоволено частково, подано апеляцію
3	213/3242/21	Дніпровський апеляційний суд	Щерба Андрій Віталійович	в позовних вимогах відмовлено в повному обсязі

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Нові Кредити» є в справах Потерпілою стороною, Відповідачем або Позивачем, що є нормальною практикою в сфері кредитування. Предметом позовних вимог, вищезазначених справ є визнання договорів позики повністю або частково недійсними.

Позовних вимог щодо стягнення коштів, відшкодування шкоди тощо не заявлено.

Обмеження щодо відчуження майна відсутні.

Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

**Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Товариство проводить роботу по погашенню заборгованості по придбаним правам грошових вимог до третіх осіб (боржників), що придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації, в тому числі з залученням приватних виконавців.

На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

**17.2.Розкриття інформації про пов'язані сторони**

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
  - асоційовані компанії;
  - спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
  - члени провідного управлінського персоналу Товариства;
  - близькі родичі особи, зазначеної вище;
  - компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товариства;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Компанії.

Інформація про перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2021, наведено нижче:

**Інформація про пов'язаних осіб керівника**

П.І.Б. керівника та його прямих родичів	Код за ЄДРПОУ юр.особи щодо якої існує пов'язаність	Повна назва юр.особи щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаход- ження юр. Особи щодо якої існує пов'язаність	Частка в стат. Капіталу пов'язаної особи %	Посада в пов'язаній особі
Соловей Тамара Глібовна	42016636	Товариство з обмеженою відповідальністю «СМ ІНВЕСТМЕНТ»	02068 м.Київ, пр.Петра Григоренка, 5-А	50	Засновник

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року

**1) Станом на 31.12.2021 року пов'язаними особами Товариства є:**

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	САВЧУК ВІКТОР Естонія, Лаанеківі, 7/2-22, селище Хаабнееме, волость Війсмі, Х'юрський повіт, 74001 МР 4031324 виданий Міністерством внутрішніх справ Республіки Білорусь. 11.07.2017 року Опосередкований розмір внеску до статутного фонду: 2 164 320,00 грн Частка (%): 48%	Україна	Кінцевий бенефіціарний власником засновника Товариства
2	ДУБОВИК ДЕНИС МИКОЛАЙОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 02081, місто Київ, вул. Урлівська, будинок 34, квартира 274 Опосередкований розмір внеску до статутного фонду: 2 344 680,00 грн Частка (%): 52%	Україна	Кінцевий бенефіціарний власником засновника Товариства
3	Директор - СОЛОВЕЙ ТАМАРА ГЛІБОВНА — країна громадянства: Україна; 3041821888, НМ 381939, виданий Прилуцьким МВ УМВС України в Чернігівській області, 06 жовтня 2010 року	Україна	Директор .
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" Код ЄДРПОУ засновника: 42085317 Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 02099, місто Київ, ВУЛИЦЯ БОРИСПІЛЬСЬКА, будинок 9 Розмір внеску до статутного фонду: 4 200 000,00 грн Частка (%): 70,00%	Україна	Засновник Товариства
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СМ ІНВЕСТМЕНТ" Код ЄДРПОУ засновника: 42016636 Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 02068, місто Київ, ПРОСПЕКТ ПЕТРА ГРИГОРЕНКА, будинок 5-А Розмір внеску до статутного фонду: 1 800 000,00 грн Частка (%): 30,00%	Україна	Засновник Товариства
6	ТОВ "СТАК-СЕРВІС", Код ЄДРПОУ 40874685, Україна, 02121, місто Київ, ВУЛИЦЯ КОЛЕКТОРНА, будинок 3-А	Україна	Перебуває під спільним контролем ДУБОВИК ДЕНИСА МИКОЛАЙОВИЧА
7	ТОВ "ВАНБУД-ІНВЕСТ", Код ЄДРПОУ 41255924, Україна, 02099, місто Київ, ВУЛИЦЯ БОРИСПІЛЬСЬКА, будинок 9	Україна	Перебуває під спільним контролем ДУБОВИК ДЕНИСА МИКОЛАЙОВИЧА
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІННОЛАБ", Білорусь, М. МІНСЬК, ВУЛИЦЯ РЯБІНЦЬКА, БУДИНОК 13	Білорусь,	Перебуває під спільним контролем САВЧУК ВІКТОР

У період з 01.01.2021 по 31.12.2021 року Товариством здійснювались наступні операції (крім операцій з оплати праці) з пов'язаними сторонами:

№	Найменування контрагенту	Характер пов'язаності	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Заборгованість на 31.12.2021 р.	
					Дт	Кт

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року

1	КВЕРТИ-ІНВЕСТ ТОВ 42085317 (фінансова допомога)	Засновник	941 824,00	684 000,00	-	691 856,00
2	СМ ІНВЕСТМЕНТ ТОВ 42016636 (фінансова допомога)	Засновник	547 200,00	4 650 850,00	-	5 647 300,00
Разом:			1 489 024,00	5 334 850,0 0	-	6 339 156,00

У період з 01.01.2020 по 31.12.2020 року Товариством здійснювались наступні операції (крім операцій з оплати праці) з пов'язаними сторонами:

№	Найменування контрагенту	Характер пов'язаності	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Заборгованість на 31.12.2020 р.	
					Дт	Кт
1	КВЕРТИ-ІНВЕСТ ТОВ 42085317 (фінансова допомога)	Засновник	-	271 180,00	-	949 680,00
2	СМ ІНВЕСТМЕНТ ТОВ 42016636 (фінансова допомога)	Засновник	-	301 000,00	-	1 543 650,00
Разом:				572 180,00	-	2 493 330,00

**Операції із пов'язаною особою – директором Товариства**

- СОЛОВЕЙ ТАМАРА ГЛІБОВНА.:

Операції з оплати праці	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Заборгованість на початок року	-2	3
Нараховано заробітної плати	113	91
Виплачено заробітної плати	111	95
Заборгованість на кінець року	-	-
Операції з надання та отримання кредитів	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Заборгованість Товариства на початок року	-	-
Заборгованість перед Товариством на початок року	-	-
Видано Товариством кредит	3	6,5
Повернуто Товариству кредит	3	6,5
Заборгованість перед Товариством на кінець року	0	0
Операції з нарахованих відсотків	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Заборгованість Товариства на початок року	-	-
Заборгованість перед Товариством на початок року	-	-
Нараховано Товариством відсотки	0,02	0,3582
Сплачено Товариству відсотки	0,02	0,3582
Заборгованість перед Товариством на кінець року	-	-

В 2020 році директору Товариства проведено виплату заробітної плати у сумі **95** тис. грн., в 2021 році – **111** тис. грн. Станом на 31.12.2021 року заборгованості не має.

Протягом звітнього періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед управлінським персоналом (керівником Товариства).

### 17.3.Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

**Кредитний ризик** – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість (в тому числі позики).

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;

-здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Кредитний ризик для грошових коштів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Товариство має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Станом на 31 грудня 2021 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості, Товариство розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебітора з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

**Ринковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів, що утримуються Товариством для продажу внаслідок ринкових змін. Товариство зазнає впливу ринкового ризику через формування портфеля ринкових фінансових інструментів. Для

Товариства суттєвим є ринковий ризик, а саме ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів, що утримуються для продажу та оцінюються за справедливою вартістю.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

**Інший ціновий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

**Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

*Протягом 2021 року на балансі Товариства не обліковувалися фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті.*

**Відсотковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів.

*Протягом 2021 року на балансі Товариства не обліковувалися фінансові інструменти розміщені у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою*

**Ризик ліквідності** – ризик того, що Компанія матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики	-		6339			6339
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	6022	-			6022

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-					
<b>Всього</b>	-	6022	6339			12361
<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року</b>	<b>До 1 місяця</b>	<b>Від 1 місяця до 3 місяців</b>	<b>Від 3 місяців до 1 року</b>	<b>Від 1 року до 5 років</b>	<b>Більше 5 років</b>	<b>Всього</b>
Короткострокові позики	-	-	2510	-	-	2510
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	2780	-	-	-	2780
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
<b>Всього</b>	-	2780	2510	-	-	<b>5290</b>

Для того щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Товариства базується на високому рівні контролю з боку працівників Компанії з урахуванням вимог чинного законодавства України. Основною метою фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

#### *17.4. Управління капіталом*

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики.

На основі отриманих висновків Товариства здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство дотримується вимог до розміру капіталу, встановлених нормативними актами:

Нормативний акт	Нормативний показник	Показник Товариства
-----------------	----------------------	---------------------



**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року

Пункт 1 Розділу XI. Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (зі змінами та доповненнями)	«Додатково до вимог, визначених розділом IV цього Положення, фінансова компанія повинна відповідати також таким вимогам: <i>наявність</i> у заявника на дату подання заяви <i>власного капіталу в розмірі:</i> <i>не менше ніж 3 млн грн для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг</i> , визначений у пункті 3 цього розділу; <i>не менше ніж 5 млн грн для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг</i> , визначених у пункті 3 цього розділу.	9760 тис грн.
---	--	------------------

Капітал Товариства станом на 31 грудня 2021 року складається з власного капіталу в загальному обсязі 9760 тис.грн., який належить учасникам, що включає в себе статутний капітал в обсязі 6000 тис.грн., нерозподілений прибуток – 2260 тис.грн., та додатковий капітал - 1500 тис.грн. Додатковий капітал згідно договору про надання поворотної фінансової допомоги, наданої засновником ТОВ «КВЕРТИ- ІНВЕСТ», отриманої на умовах субординованого боргу у сумі 1500 тис грн . строком на 5 років у 2018 році.

Станом на 31 грудня 2021 року розмір власного капіталу Товариства становить 9760 тис.грн., що відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI Положення про державний реєстр фінансових установ, що затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 року № 41.

#### **18. Події після звітної дати**

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Слід повідомити про події, що виникли у ході підготовки звітності:

Країна ще не встигла оголоситися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик - війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 р. № 64/2022).

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фіскальних та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Компанії.

Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боездатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

Задля унеможливлення різкого погіршення ситуації у банківському та фінтех секторі, Національним Банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових

установ та банків. Компанії фінансового сектору, включаючи сектор грошових переказів та кредитування, в якому працює Компанія, забезпечують платежі населення та бізнесу. Незважаючи на важкі часи, та кризу в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, слід зазначити що перелічені тенденції мало характерні для сектору грошових переказів та кредитування. На разі обмеження, запропоновані НБУ, стосуються перш за все обігу готівкових коштів та валютних операцій і не мають значного негативного впливу на сферу безготівкових переказів.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Компанії, оскільки

- Основні виробничі засоби компанії складаються з ІТ обладнання та транспортних засобів, які можуть бути переміщені у відносно небезпечні міста країни, а за потреби замінені на аналоги без втрати ефективності операційних процесів;
- Співробітники Компанії мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом Компанії проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах;
- Ключові партнери та контрагенти Компанії- юридичні особи - на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду;
- Попит на послуги безготівкових переказів з боку контрагентів – фізичних осіб, немає суттєвої тенденції до зниження, безготівкові перекази у вітчизняній валюті виступали одним з найпоширеніших типів розрахунків у комерційних та благодійних ініціативах протягом першого місяця війни.

Погашення довгострокових кредитів на момент випуску звітності відбувається без суттєвих відхилень від очікувань.

#### **19. Вплив МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на фінансову звітність Товариства**

Відповідно до МСБО 29 не має абсолютних показників, за якими віднесення до економіки до гіперінфляційної є обов'язковим, а лише наведено характеристики, за якими економічне середовище може бути визнане таким. Рішення про застосування цього стандарту повинно бути зроблене на основі професійного судження. Згідно з цим, керівництво ТОВ «Бізнес Рітейл Груп», прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2021 р. Дане рішення обгрунтоване тим, що економічний стан України не можна охарактеризувати як таким, що відповідно до МСФЗ 9 характеризується гіперінфляцією.

**Затверджено до випуску та підписано**

**«28» лютого 2022 року**

**Директор \_\_\_\_\_ Соловей Т.Г.**

**Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Макогон І.Ю.**

Прошнуровано, пронумеровано та  
скріплено печаткою

67 (шістдесят сім) аркушів

Директор ТОВ "АК "ЗЕЛДЕР"

Ганенко А. В.

