

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 31.12.2022 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 2022 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 1. «Умови, в яких працює Товариство» та Примітку 2.2 «Припущення про безперервність діяльності», в яких зазначено, що Товариство

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.

функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на території України.

Внутрішні та зовнішні умови економічного розвитку України у 2021 році були дуже складними. Це зумовлюється, з одного боку, затяжним складним перебігом глобальної коронавірусної пандемії і спричиненими нею колосальними державними витратами, подальшим загостренням геополітичного суперництва та протистояння (та викликаним ними безпрецедентним рівнем економічної невизначеності), а з іншого – наростаючими дисбалансами всередині самої України та її внутрішньо суперечливого курсу інституційних перетворень, що істотно посилює негативні зовнішні ефекти та створює потенціал внутрішніх соціально-економічних розривів.

Економіка України увійшла у 2021 рік у вкрай вразливому стані. Коронавірусна криза, за відсутності раціональних і дієвих владних заходів протидії їй, поглибила суперечності та недоліки соціально-економічного середовища країни. Влада не спромоглася продемонструвати спроможність до деполітизації економічних рішень, створення безпечних умов господарювання, належної комунікації з суспільством навіть у екстремальних коронавірусних загрозах.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне вторгнення на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі й анексованого Криму. У зв'язку із цим Указом Президента України № 64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України, який продовжує діяти і на звітну дату.

Негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного розвитку можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі Товариства і дохідності його інвестицій. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на свою діяльність.

Негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного розвитку можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на його діяльність.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом матеріальної невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність як безперервну, і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину матеріальну невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство і, таким чином, вважає, що застосування припущення безперервності підприємства для підготовки цієї окремої фінансової звітності є доцільною.

Нашу думку щодо цих питань 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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 2022 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 2022 рік

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2022 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.

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 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.

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 31.12.2022 року власний капітал Товариства становив 6 923 тис. грн. на дату складання звітності, і складався із зареєстрованого Статутного капіталу у розмірі 6 000 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 923 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 31.12.2022 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 «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ», як юридичної особи проведена 23.05.2018 року, 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 30.06.2021 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.

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

Zeller

International Accounting Firm

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 31.12.2022 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 «КВЕРТІ-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
РАЗОМ:		100,00	6 000 000,00

Станом на 31.12.2022 року неоплачений капітал відсутній.

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.

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 31.12.2022 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

Zeller

International Accounting Firm

Щодо інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку фінансових послуг з дати створення

Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити діяльність на ринках фінансових послуг, отримана під час проведення аудиту, свідчить про використання коштів для ведення фінансово-господарської діяльності.

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

Розкриття інформації про пов'язані сторони, які здійснюють безпосередній контроль та суттєвий вплив на Товариство, та операції з ними, відображено в Примітці 17 до фінансової звітності станом на 31.12.2022 року.

У процесі виконання процедур щодо аудиту фінансової звітності Товариства аудиторам надана інформація про перелік пов'язаних осіб, яка підтверджена відповідною довідкою.

Аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності не було встановлено пов'язаних осіб та операцій з ними, які не були розкриті Товариством.

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

В Товариства станом на 31.12.2022 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 будь-яких подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 року, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

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 31.12.2022 року.

Щодо інформації про дії, які відбулися протягом звітного 2022 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства.

Судові позови

Станом на 31 грудня 2022 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	213/1403/22	Інгулецький районний суд м.Кривого Рогу	Мартинюк Дмитро Миколайович	рішення не прийнято
2	452/1627/22	Самбірський міськрайонний суд Львівської області	Яценків Наталія Володимирівна	рішення не прийнято
3	755/1321/22	Дніпровський районний суд міста Києва	Трибко Ксенія Юріївна	рішення не прийнято

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 2022 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	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВЕРТІ-ІНВЕСТ" Код ЄДРПОУ засновника: 42085317</p> <p>Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса 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>

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 перевіряємому 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

Zeller

International Accounting Firm

обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

1. Статут, Витяг із ЄДР;
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	www.zeller.ua , www.ako.kiev.ua
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 https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audit-finansovoi-zvitnosti/
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 № 04/04 від «10» квітня 2023 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«10» квітня 2023 року – «08» травня 2023 року.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100411

Л. А. Сивук

Від імені аудиторської фірми

Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100413



А. В. Ганенко

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

«08» травня 2023 року

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"

Дніпровський р-н м. Кисва

Товариство з обмеженою відповідальністю

Інші види кредитування

2 26

вулиця Митрополита А. Шептицького, буд. 4/А, Дніпровський р-н, м. КИІВ, 02002, Україна

0932420467

на запису: п.с. пр. без десктопного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники

наказується в приваті з копійками)

згідно з вимогами (стандартами) бухгалтерського обліку

згідно з стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2023	01	01
42152351		
UA80000000000479391		
240		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 грудня 2022

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
I. Необоротні активи			
матеріальні активи	1000	350	306
земельна ділянка	1001	447	447
матеріальні активи	1002	97	141
матеріальні активи інвестицій	1005	5	8
матеріальні активи	1010	368	315
матеріальні активи	1011	665	751
матеріальні активи	1012	297	436
матеріальні активи	1015	-	-
матеріальні активи інвестиційної нерухомості	1016	-	-
матеріальні активи інвестиційної нерухомості	1017	-	-
матеріальні активи	1020	-	-
матеріальні активи довгострокових біологічних активів	1021	-	-
матеріальні активи довгострокових біологічних активів	1022	-	-
матеріальні активи інвестицій:			
матеріальні активи за методом участі в капіталі	1030	-	-
матеріальні активи	1035	-	-
матеріальні активи	1040	-	-
матеріальні активи	1045	-	-
матеріальні активи	1050	-	-
матеріальні активи	1060	-	-
матеріальні активи у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
матеріальні активи	1090	-	-
матеріальні активи	1095	723	629
II. Оборотні активи			
матеріальні активи	1100	1	-
матеріальні активи	1101	1	-
матеріальні активи	1102	-	-
матеріальні активи	1103	-	-
матеріальні активи	1104	-	-
матеріальні активи	1110	-	-
матеріальні активи	1115	-	-
матеріальні активи	1120	-	-
матеріальні активи за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
матеріальні активи за розрахунками:			
матеріальні активи	1130	3 447	1 985
матеріальні активи	1135	6	-
матеріальні активи на прибуток	1136	-	-
матеріальні активи за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
матеріальні активи за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
матеріальні активи заборгованість	1155	25 479	19 437
матеріальні активи інвестицій	1160	-	-
матеріальні активи	1165	55	1 602
матеріальні активи	1166	-	-
матеріальні активи	1167	55	1 602
матеріальні активи періодів	1170	20	8
матеріальні активи у страхових резервах	1180	-	-
матеріальні активи			
матеріальні активи зобов'язань	1181	-	-
матеріальні активи або резервах належних виплат	1182	-	-
матеріальні активи премій	1183	-	-

забороти активи	1184	-	-
забороти активи	1190	-	-
забороти активи	1195	29 008	23 032
III. Забороти активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
забороти активи	1300	29 731	23 661

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
власний (займовий) капітал	1400	6 000	6 000
власний до неоплаченого статутного капіталу	1401	-	-
власний до неоплаченого статутного капіталу	1405	-	-
власний до неоплаченого статутного капіталу	1410	1 500	-
власний до неоплаченого статутного капіталу	1411	-	-
власний до неоплаченого статутного капіталу	1412	-	-
власний до неоплаченого статутного капіталу	1415	-	-
власний до неоплаченого статутного капіталу	1420	2 260	923
власний до неоплаченого статутного капіталу	1425	(-)	(-)
власний до неоплаченого статутного капіталу	1430	(-)	(-)
власний до неоплаченого статутного капіталу	1435	-	-
забороти активи	1495	9 760	6 923
II. Довістронові зобов'язання і забезпечення			
довістронові зобов'язання	1500	-	-
довістронові зобов'язання	1505	-	-
довістронові зобов'язання	1510	-	-
довістронові зобов'язання	1515	-	-
довістронові зобов'язання	1520	-	-
довістронові зобов'язання	1521	-	-
довістронові зобов'язання	1525	-	-
довістронові зобов'язання	1526	-	-
довістронові зобов'язання	1530	-	-
довістронові зобов'язання	1531	-	-
довістронові зобов'язання	1532	-	-
довістронові зобов'язання	1533	-	-
довістронові зобов'язання	1534	-	-
довістронові зобов'язання	1535	-	-
довістронові зобов'язання	1540	-	-
довістронові зобов'язання	1545	-	-
забороти активи	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
поточні зобов'язання	1600	7 133	4 700
поточні зобов'язання	1605	-	-
поточні зобов'язання	1610	-	-
поточні зобов'язання	1615	6 022	4 298
поточні зобов'язання	1620	191	14
поточні зобов'язання	1621	191	9
поточні зобов'язання	1625	2	11
поточні зобов'язання	1630	27	34
поточні зобов'язання	1635	-	-
поточні зобов'язання	1640	-	-
поточні зобов'язання	1645	-	-
поточні зобов'язання	1650	-	-
поточні зобов'язання	1660	136	158
поточні зобов'язання	1665	-	-
поточні зобов'язання	1670	-	-
поточні зобов'язання	1690	6 460	7 523
забороти активи	1695	19 971	16 738
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримувані для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
зобов'язання	1800	-	-
забороти активи	1900	29 731	23 661

ЕП Соловей
Тамара
Глібова

Соловей Тамара Глібова

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Головний бухгалтер територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад, що реалізує державну політику у сфері статистики.

фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	1 060
витрати	2295	(1 318)	(-)
прибуток (збиток) з податку на прибуток	2300	(19)	(191)
прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	869
витрати	2355	(1 337)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
зміна (збільшення) необоротних активів	2400	-	-
зміна (збільшення) фінансових інструментів	2405	-	-
зміна (збільшення) курсові різниці	2410	-	-
зміна (збільшення) суми доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
інший сукупний дохід	2445	-	-
сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(1 337)	869

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
операційні витрати	2500	30	171
витрати на рекламу продажів	2505	1 014	1 716
витрати на операційні заходи	2510	219	345
інші операційні витрати	2515	231	223
операційні витрати	2520	30 513	24 072
інші операційні витрати	2550	32 007	26 527

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
середня кількість простих акцій	2600	-	-
середня кількість простих акцій	2605	-	-
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2650	-	-

ЕП Соловей
Тамара
Глібова

Соловей Тамара Глібова

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
входження від:			
операційної діяльності (товарів, робіт, послуг)	3000	28 169	63 831
внесень податків і зборів	3005	-	-
внесень податку на додану вартість	3006	-	-
фінансування	3010	-	-
входження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
входження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
входження від повернення авансів	3020	14	20
входження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
входження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
входження від операційної оренди	3040	-	-
входження від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
входження від страхових премій	3050	-	-
входження фінансових установ від повернення позик	3055	38 620	86 054
входження	3095	151	3 591
виплати на оплату:			
операційної діяльності (товарів, робіт, послуг)	3100	(11 084)	(23 526)
на операційні заходи	3105	(787)	(1 331)
на оплату податків і зборів	3110	(216)	(363)
на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	(384)	(557)
на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	(201)	(231)
на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3117	(-)	(-)
на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(183)	(326)
на оплату авансів	3135	(-)	(10)
на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
виплати фінансових установ на надання позик	3155	(48 353)	(130 260)
виплати	3190	(4 083)	(-)
чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 047	-2 551
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
входження від реалізації:			
інвестицій	3200	-	-
активів	3205	-	-
входження від отриманих:			
дивидендів	3215	-	1
процентів	3220	-	-
входження від деривативів	3225	-	-
входження від погашення позик	3230	-	-
входження від вибуття дочірнього підприємства та іншої фінансової одиниці	3235	-	-
входження	3250	-	-

призначення на придбання:			
акційних інвестицій	3255	(-)	(-)
фінансових активів	3260	(-)	(-)
частки та деривативами	3270	(-)	(-)
призначення на надання позик	3275	(-)	(-)
призначення на придбання дочірнього підприємства та іншої нерухомої власності	3280	(-)	(-)
інших	3290	(-)	(-)
суми ррч коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
акційних:			
сплати капіталу	3300	-	-
надання позик	3305	-	5 700
надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
інших надходжень	3340	-	-
призначення на:			
придбання акцій	3345	(-)	(-)
надання позик	3350	500	5 500
інших надходжень	3355	(-)	(-)
призначення на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
призначення на сплату заборгованості з фінансової	3365	(-)	(-)
інших			
призначення на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
призначення на виплати неkontrolьованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
інших	3390	(-)	(-)
суми ррч коштів від фінансової діяльності	3395	-500	200
суми ррч припинення коштів за звітний період	3400	1 547	-2 350
суми коштів на початок року	3405	55	2 405
суми коштів на закінчення курсів на залишок коштів	3410	-	-
суми коштів на кінець року	3415	1 602	55

Соловей
Тамара
Глібовна

Соловей Тамара Глібовна

Соловей Тамара Глібовна

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

01

01

42152351

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2022

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
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Власний капітал	4000	6 000	-	1 500	-	2 260	-	-	9 760
Зареєстрований капітал	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Додатковий капітал	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервний капітал	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4095	6 000	-	1 500	-	2 260	-	-	9 760
Вилучений капітал	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Зареєстрований капітал	4110	-	-	-	-	(1 337)	-	-	(1 337)
Додатковий капітал	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервний капітал	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучений капітал	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Зареєстрований капітал	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Додатковий капітал	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервний капітал	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучений капітал	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Зареєстрований капітал	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в частях прибуток									
в частях прибуток	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
в частях прибуток	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
в частях прибуток	4245	-	-	(1 500)	-	-	-	-	(1 500)
в частях прибуток	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
в частях прибуток	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
в частях прибуток	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
в частях прибуток	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
в частях прибуток	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
в частях прибуток	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
в частях прибуток									
в частях прибуток	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
в частях прибуток	4295	-	-	(1 500)	-	(1 337)	-	-	(2 837)
в частях прибуток	4300	6 000	-	-	-	923	-	-	6 923

ЕЛ Соловей
Тамара
Глібовна

Соловей Тамара Глібовна

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

42152351

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Виток на початок	4000	6 000	-	1 500	-	1 393	-	-	8 893
Виток:									
на облікової									
виплати	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати	4090	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Виток завітний зали- шок на початок року	4095	6 000	-	1 500	-	1 391	-	-	8 891
Виток завітний	4100	-	-	-	-	869	-	-	869
Виток:									
виплати	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати (виплати)									
виплати дивідендів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати (виплати)									
виплати інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати курсів	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати сукупного									
виплати підприємств і	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Виток прибутку:									
виплати власникам	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати прибутку									
виплати інструментів	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати до									
виплати капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати прибутку,									
виплати до бюджету									
виплати до									
виплати	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати прибутку									
виплати									
виплати фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
частка прибутку									
власників	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
учасників:									
до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
заборгованості капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
власників капіталу:									
до акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
власників викуплені акції (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
власників викуплені акції (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
частка в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
власників номінальної частки акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
власників в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
власників (продок)									
власників до капіталу									
власників до капіталу	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
власників до капіталу	4295	-	-	-	-	869	-	-	869
власників до капіталу	4300	6 000	-	1 500	-	2 260	-	-	9 760

Тамара
Глібовна

Соловей Тамара Глібовна

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ

"НОВІ КРЕДИТИ"

ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ

НОМЕР 42152351

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2022 рік.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Звіт про фінансовий стан

Тис.грн.

Актив	Код рядка	На 31 грудня 2021 року	На 31 грудня 2022 року
Нематеріальні активи	1000	350	306
первісна вартість	1001	447	447
накопичена амортизація	1002	97	(141)
Незакінчені капітальні інвестиції	1005	5	8
Основні засоби	1010	368	315
первісна вартість	1011	665	751
знос	1012	297	(436)
Усього за розділом I	1095	723	629
Запаси	1100	1	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3447	1985
з бюджетом	1135	6	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	25479	19437
Гроші та їх еквіваленти	1165	55	1602
Рахунки в банках	1167	55	1602
Витрати майбутніх періодів	1170	20	8
Усього за розділом II	1195	29008	23032
Баланс	1300	29731	23661

Пасив	Код рядка	На 31 грудня 2021 року	На 31 грудня 2022 року
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6000	6000
Додатковий капітал	1410	1500	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2260	923
Усього за розділом I	1495	9760	6923
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
Короткострокові кредити банків	1600	7133	4700
товари, роботи, послуги	1615	6022	4298
розрахунками з бюджетом	1620	191	14
у тому числі з податку на прибуток	1621	191	9
розрахунками зі страхування	1625	2	11
розрахунками з оплати праці	1630	27	34
Поточні забезпечення	1660	136	158
Інші поточні зобов'язання	1690	6460	7523
Усього за розділом III	1695	19971	16738
Баланс	1900	29731	23661

Звіт про сукупний дохід

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

(тис грн)

Стаття	Код рядка	2022 рік	2021 рік
1	2	3	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	99151	103286
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

Валовий :			
прибуток	2090	99151	103286
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	51	-
Адміністративні витрати	2130	(11058)	(25309)
Витрати на збут	2150	(122)	(1216)
Інші операційні витрати	2180	(20827)	(2)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	67195	76759
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	1
Інші доходи	2240	31	-
Фінансові витрати	2250	(68524)	(933)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(20)	(74767)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	1060
збиток	2295	(1318)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(19)	(191)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	869
збиток	2355	(1337)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	2022 рік	2021 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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(1337)	869

Звіт про власний капітал

(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
Залишок на 01 січня 2022 року	4000	6000	1500	2260	-	-	9760
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	4005	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

Скоригований залишок на 01 січня 2022 року	4095	6000	1500	2260	-	-	9760
Чистий прибуток (збиток) за 2022 рік	4100	-	-	(1337)	-	-	(1337)
Інший сукупний дохід	4110	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:							
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:							
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	(1500)	-	-	-	(1500)
Вилучення капіталу:							
Викуп акцій(часток)	4260	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	(1500)	(1337)	-	-	(2837)
Залишок на 31 грудня 2022 року	4300	6000	-	923	-	-	6923

Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)

(тис грн)

Стаття	Код рядка	2022 рік	2021 рік
1	2	3	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	28169	63831
Надходження від повернення авансів	3020	14	20
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	38620	86054
Інші надходження	3095	151	3591
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(11084)	(23526)
Праці	3105	(787)	(1331)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(216)	(363)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(384)	(557)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(201)	(231)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(183)	(326)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	(10)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(48353)	(130260)
Інші витрачання	3190	(4083)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2047	-2551
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	1
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1	18
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	-	5700

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

Витрачання на:			
Погашення позик	3350	500	5500
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-500	200
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1547	-2350
Залишок коштів на початок року	3405	55	2405
Залишок коштів на кінець року	3415	1602	55

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), ж.в.і.у.;

Органами управління Товариства є:

- Директор – виконавчий орган Товариства.

Станом на 31 грудня 2022року Учасником Товариства є:

Учасники товариства:	частка
	%
ТОВ «КВЕРТІ-ІНВЕСТ»	70,0
ТОВ «СМ ІНВЕСТМЕНТ»	30,0
Всього	100,0

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

Відокремлені підрозділи (філії та представництва) у Товариства немає.

Інформація про дочірні та асоційовані товариства: відсутня.

Діяльність Товариства здійснюється на підставі: Статуту

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

Умови, в яких працює Товариство

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на території України.

Внутрішні та зовнішні умови економічного розвитку України у 2021 році були дуже складними. Це зумовлюється, з одного боку, затяжним складним перебігом глобальної коронавірусної пандемії і спричиненими нею колосальними державними витратами, подальшим загостренням геополітичного суперництва та протистояння (та викликаним ними безпрецедентним рівнем економічної невизначеності), а з іншого – наростаючими дисбалансами всередині самої України та її внутрішньо суперечливого курсу інституційних перетворень, що істотно посилює негативні зовнішні ефекти та створює потенціал внутрішніх соціально-економічних розривів.

На внутрішнє середовище процесів економічного розвитку України у 2021 році в негативному плані справляв вплив посилення адаптації суб'єктів ринку до нових

інституційних умов діяльності у тому числі у сфері цифровізації суспільно-економічного розвитку, приватизація державних підприємств. В негативному аспекті спостерігається прогресуюче зниження довіри до економічної політики Уряду.

Економіка України увійшла у 2021 рік у вкрай вразливому стані. Коронавірусна криза, за відсутності раціональних і дієвих владних заходів протидії їй, поглибила суперечності та виклики соціально-економічного середовища країни. Влада не спромоглася продемонструвати спроможність до деполітизації економічних рішень, створення безпечних умов господарювання, належної комунікації з суспільством навіть у екстремальних коронавірусних загрозах.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне вторгнення на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі й анексованого Криму. У зв'язку із цим Указом Президента України № 64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України, який продовжує діяти і на звітну дату.

Негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного розвитку можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі Товариства і дохідності його інвестицій. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на свою діяльність.

Негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного розвитку можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на його діяльність.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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. 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.

Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду.

Станом на 31.12.2022 Товариство не мало наміру припиняти свою діяльність і було впевнено в можливості погашення дебіторської заборгованості у процесі звичайної діяльності. Відповідно, використання принципу безперервності вважалось доречним за результатами актуальної на зазначену дату оцінки.

На дату затвердження фінансової звітності оцінка безперервності не є однозначною. У періоді між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності відбулося військове вторгнення Російської Федерації на територію України. У зв'язку із цим Товариство опинилось в нестабільному середовищі, створеному економічними та військово-політичними факторами, на які Товариство не може впливати.

Ключовим пріоритетом Товариства є безпека співробітників та їхніх сімей. Товариство координує, наскільки це можливо, евакуацію працівників в більше безпечні регіони та надає необхідну допомогу. Бізнес-процеси були реорганізовані, щоб пристосуватися до існуючих проблем і забезпечити безперервність діяльності Товариства. Ключовий персонал та топ-менеджери Товариства продовжують працювати, в тому числі дистанційно.

Військові дії, що відбуваються після дати балансу, створюють суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, включаючи ризик пошкодження активів, втрата товарно-матеріальних цінностей або фізична втрата внаслідок військових дій, або привласнення на військові потреби відповідно до воєнного стану в Україні. Повна міра впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Товариства невідома, але може бути серйозною.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом матеріальної невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність як безперервну, і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину матеріальну невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство і, таким чином, вважає, що застосування припущення безперервності підприємства для підготовки цієї окремої фінансової звітності є доцільною.

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 17 лютого 2023 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 2022 року.

2.6.Зміни до МСФЗ, які набули чинності з 1 січня 2022 року:

Із 1 січня 2022 року набрали чинності поправки до шести чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

МСБО 16 «Основні засоби»;

МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;

МСБО 41 «Сільське господарство»;

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Деякі з цих поправок варто застосовувати перспективно, а деякі — ретроспективно.

• **МСБО 16** та елементи собівартості ОЗ - У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 16, які забороняють вираховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання. Йдеться про надходження від продажу об'єктів, що з'явилися в період тестування та запуску ОЗ.

Один з елементів собівартості об'єкта ОЗ — будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для експлуатації у спосіб, що визначив управлінський персонал. Поправки набрали чинності 01.01.2022. Застосовувати їх потрібно ретроспективно, але тільки до тих ОЗ, які готові до використання за призначенням, з або після початку найбільш раннього періоду, що показали у фінзвітності, в якому компанія вперше застосовує ці зміни. Сумарний ефект першого застосування поправок слід визнати як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на початок такого найбільш раннього періоду подання. Внесено зміни до ілюстративного прикладу 13 до МСФЗ 16: виключено приклад платежів орендодавця, які стосуються удосконалень орендованого майна. Цю зміну

внесено для того, щоб уникнути потенційної невизначеності щодо методу обліку пільгових умов за орендою.

• **МСБО 37** та обтяжливі договори - У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до **МСБО 37**, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів.

Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин:

витрати на виконання договору; *або* сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір.

Рада з МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором, а саме додаткові витрати на виконання договору (наприклад, прямі витрати на матеріали й оплату праці);

розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілена частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього договору та інших договорів).

Крім того, Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий договір. Ці поправки до **МСБО 37** застосовуються з 1 січня 2022-го до договорів, за якими ще не виконали всіх зобов'язань станом на 01.01.2022 (тобто на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуєте ці поправки). При цьому не потрібно перераховувати показники минулих/порівняльних періодів.

• **МСФЗ 3** та об'єднання бізнесу - У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової звітності (КО). У більшості стандартів посилання на старі КО замінили посиланнями на новий документ, крім одного пункту **МСФЗ 3**. Адже оновлення визначень активів і зобов'язань у КО могло призвести до проблем у компаній, які застосовують **МСФЗ 3**. А саме, до визнання прибутку чи збитку за низкою статей на другий день після придбання бізнесу.

У травні 2020-го Рада з МСБО:

замінила посилання на нові КО і в **МСФЗ 3**;

додала вимогу щодо зобов'язань та умовних зобов'язань, на які поширюється **МСБО 37**. Вона передбачає, що покупець бізнесу має застосовувати **МСБО 37**, щоб визначити, чи існує на дату придбання поточне зобов'язання внаслідок минулих подій.

• **МСФЗ 9** та припинення визнання фінзобов'язань - **МСФЗ 9** передбачає, що обмін борговими інструментами із суттєво відмінними умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як погашення первісного фінзобов'язання й визнання нового фінзобов'язання. Подібно обліковують і значну модифікацію умов фінзобов'язання, що існує, або його частини. Зміна **МСФЗ 9** розглядає питання про те, які платежі слід включати до «10%-го тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань.

Витрати чи платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Згідно зі змінами, витрати або комісії, сплачені третім сторонам, не включаються до «тесту 10%».

• Вимога, згідно з якою компанії мали виключати грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості згідно з **МСБО 41**, була скасована. Ця зміна має забезпечити відповідність вимозі, яка міститься у стандарті, щодо дисконтування грошових потоків після оподаткування.

2.7. Нові стандарти, що набудуть чинності з 1 січня 2023 року:

Були випущені окремі нові стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими до застосування у річних періодах, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, і які не були достроково застосовані Товариством.

Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 12 стосуються обліку відстроченого податку за такими операціями, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації. У певних випадках організації звільняються від вимоги визнавати відстрочений податок, коли вони вперше визнають активи або зобов'язання. Раніше існувала невизначеність щодо того, чи звільнення стосується таких операцій, як як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації, за якими одночасно визнається актив та зобов'язання. Змінений стандарт уточнює, що звільнення не поширюється на такі операції, і організації повинні визнавати відстрочений податок за ними. Зміни вимагають від компаній визнавати відстрочений податок за операціями, за якими при початковому визнанні виникають рівні суми тимчасових різниць, які збільшують і зменшують суму оподаткування.

Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань – зміни МСБО 1 (опубліковані 23 січня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати). Ці зміни обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються у короткострокові або довгострокові залежно від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковим, якщо організація має на кінець звітного періоду суттєве право відкласти їх погашення, як мінімум, на 12 місяців. Роз'яснення у стандарті більше не вимагає, щоб таке право було безумовним. Очікування керівництва щодо подальшої реалізації ним права відкласти розрахунок не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти розрахунок існує виключно тоді, коли суб'єкт господарювання дотримується відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне зобов'язання, якщо умову не дотримано станом на або перед звітною датою, навіть якщо від кредитора отримано звільнення від виконання умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, кредит класифікується як довгострокове зобов'язання, якщо умову кредиту не дотримано тільки після звітної дати. Крім того, зміни містять роз'яснення вимог до класифікації боргових зобов'язань, які компанія може врегулювати за рахунок їх конвертації в інструменти капіталу. Розрахунок визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, які втілюють у собі економічні вигоди, або власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як дольовий інструмент в якості окремого компонента комбінованого фінансового інструмента.

Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань – перенесення дати набуття чинності – зміни **МСБО 1** (опубліковані 15 липня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань були опубліковані у січні 2020 року з початковою датою набуття чинності з 1 січня 2022 року. Проте у зв'язку з пандемією COVID-19 дату набуття чинності було перенесено на один рік, щоб надати організаціям більше часу для запровадження змін, пов'язаних із класифікацією, у результаті внесення змін.

Зміни **МСБО 8**: Визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Змінений МСБО 8 уточнює, як компанії повинні відрізняти зміни облікової політики від змін облікових оцінок.

Зміни МСБО 1 та Практичні рекомендації із застосування МСФЗ 2: розкриття облікової політики (опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 1 вимагають від організацій розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. У зміненому стандарті наведено визначення суттєвої інформації про облікову політику. У зміненому стандарті також уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли б зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. У зміненому стандарті наведено ілюстративні приклади інформації про облікову політику, яка, ймовірно, вважатиметься суттєвою для фінансової звітності організації. Крім того, змінений МСБО 1 уточнює, що несуттєву інформацію про облікову політику розкривати не потрібно. Проте якщо вона розкривається, вона не повинна ускладнювати ознайомлення з суттєвою інформацією про облікову політику. У доповнення до цього зміненого стандарту були також переглянуті Практичні рекомендації із застосування МСФЗ 2, до яких було включено рекомендації щодо застосування концепції

МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування.

Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни включають роз'яснення для спрощення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень. Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту.

Дата набуття чинності: Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Якщо інше не зазначено вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та інтерпретацій на фінансову звітність Товариства.

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 насуму 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 проводитися 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 оцінюють 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 Оренди.

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 торгівельних 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. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.9.5. 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 прогнозової 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 2021 році ставка податку на прибуток підприємства складала 18 %.

В 2022 році ставка податку на прибуток підприємства складала 18 %.

Відстрочені податкові активи та відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання фінансової звітності щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх оподатковуваних різниць та перенесення на наступні періоди невикористаних податкових активів і невикористаних податкових збитків, якщо є ймовірним отримання майбутнього оподатковуваного прибутку, щодо якого можна використати оподатковувані тимчасові різниці, а також перенесені на наступні періоди невикористані податкові активи і невикористані податкові збитки, за винятком ситуації:

1. коли відстрочений податковий актив пов'язаний з оподатковуваними тимчасовими різницями від первісного визнання активу чи зобов'язання в господарській операції, що не є об'єднанням компаній, та під час здійснення операцій не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

2. щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні й асоційовані підприємства, частками в спільній діяльності у випадку, коли існує ймовірність, що тимчасова різниця буде сторнована в найближчому майбутньому, і буде отриманий оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

На кожну дату складання балансу Товариство переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів і зменшує їх балансову вартість, якщо більше не існує ймовірності одержання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються Товариством на кожну дату фінансової звітності і визнаються тоді, коли виникає ймовірність одержання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визнаються за податковими ставками, застосування яких очікується у році, в якому відбудеться реалізація активу чи погашення зобов'язання, на основі чинних або оголошених на дату фінансової звітності податкових ставок і положень податкового законодавства.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони стосуються податків на прибуток, накладених тим самим податковим органом на той самий суб'єкт господарювання.

Приймаючи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань проводилась на основі суджень керівництва Товариства, що базувалось на інформації, яка була у його розпорядженні на момент складання даної фінансової звітності.

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 керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися 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 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.

4.6. Суження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну 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 потужний 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'ясовує, 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.

4.6. Судження щодо ризиків, пов'язаних з податковим та іншим законодавством

Законодавство України щодо оподаткування та здійснення господарської діяльності по операціям кредитування 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. Нерідко 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 перепаккування 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
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	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

	справедливою вартістю на дату оцінки.		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	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Дата оцінки	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022		
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	3447	1985	3447	1985
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	-	-	-	-	25479	19437	25479	19437
Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами за користування кредитом					-	-	-	-

У 2022 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 31.12.2021	Придбання/зростання (продажі/зменшення)	Залишки станом на 31.12.2022	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Поточна дебіторська заборгованість	3447	-1462	1985	-
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	25479	-6042	19437	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (нараховані проценти за користування кредитом)				

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	
	2021	2022	2021	2022
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	25479	19437	25479	19437
Інша поточна дебіторська заборгованість (нараховані проценти за користування кредитом)	0	0	0	0
Поточна дебіторська заборгованість	3447	1985	3447	1985
Грошові кошти	55	1602	55	1602

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. 17.2.

6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Станом на звітну дату Товариство має на балансі основні засоби.

	Офісна техніка, обладнання, інвентар	Інші малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
<i>Первісна вартість</i> на 01.01.22	505	160	665
надійшло	84	70	153
вибуло	53	15	68
На 31.12.22	536	215	751
<i>Знос</i> на 01.01.22	136	160	296
нараховано	85	54	139
На 31.12.22	222	215	437
<i>Балансова вартість</i> На 01.01.22	368	0	368
на 31.12.22	315	0	315

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 2022 року відсутні.

Незавершені капітальні інвестиції на 31 грудня 2021 року – 8 тис. грн

7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року був наступним:

Первісна вартість на 01.01.22	447
надійшло	0
На 31.12.22	447
Знос на 01.01.22	97
нараховано	44
На 31.12.22	141
Балансова вартість на 01.01.22	350
на 31.12.22	306

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 2022, тис. грн.</i>
Поточний рахунок в національній валюті	1	1602
Депозитний рахунок в національній валюті	54	-

Станом на 31.12.2022 року грошові кошти Товариства представлені коштами на поточних рахунках в банках, які обліковуються за номінальною вартістю. Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

9. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Поточна дебіторська заборгованість на кінець звітного 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 31.12.2022р становить:

<i>Найменування</i>	<i>Станом на 31 грудня 2022, тис. грн.</i>	<i>Станом на 31 грудня 2021, тис. грн.</i>
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130)	1985	3447

Станом на 31.12.2022 дебіторська заборгованість Товариства в сумі 1985 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. Резерв взагалі не формується під заборгованість по авансам (попереднім оплатам), так як вона погашається не грошима, а товарами, роботами, послугами, а тому не підпадає під визначення фінансового активу.

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

Показники:	01.01.2022	31.12.2022
Залишок нарахованих, але не сплачених відсотків за виданими кредитами	50 213	104 168
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків	-50 213	-104 168
ВСЬОГО	0	0

9.2.Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Показники:	01.01.2022	31.12.2022
Залишок заборгованості за виданими та непогашеними кредитами	62 362	68 674
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків	-36 883	-49 237
ВСЬОГО	25 479	19 437

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.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

Група 1	Група 2	Група 3	Група 4	Група 5
<i>Строк оплати по виданих кредитах не настав</i>	<i>Строком непогашення по виданих кредитах від 30 до 60 днів</i>	<i>Строком непогашення по виданих кредитах від 60 до 90 днів</i>	<i>Строком непогашення по виданих кредитах від 90 до 120 днів</i>	<i>Після закінчення строку позовної давності</i>
	Коефіцієнт сумнівності - 20%	Коефіцієнт сумнівності - 50%	Коефіцієнт сумнівності - 100%	Повне знецінення
1 442 тис грн	866 тис грн	619 тис грн	48512 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 31.12.2022р. поточні фінансові інвестиції в Компанії відсутні.

12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2022 року загальний розмір власного капіталу Товариства складає суму 6923 тис. грн., з яких статутний капітал становить 6000 тис. грн. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) становить 923 тис. грн. Додатковий капітал у вигляді поворотної фінансової допомоги, наданої засновниками ТОВ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ», отриманої на умовах субординованого боргу 1500 тис.грн. повернуто 21.09.2022р. пд № 235.

I. Власний капітал	31.12.2021	31.12.2022
Зареєстрований (пайовий) капітал	6000	6000
Додатковий капітал	1500	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2260	923
Усього за розділом I	9760	6923

За результатами 2022 року Нерозподілений прибуток Товариства становить 923 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 31 грудня 2021 року</i>	<i>Станом на 31 грудня 2022 року</i>
Короткострокові кредити банків	7 133	4 700
Поточна кредиторська заборгованість за:	6022	4298
- товари, роботи, послуги	191	14
- розрахунками з бюджетом	191	9
- з податку на прибуток	2	11
- розрахунки зі страхування	27	34
- розрахунками з оплати праці		
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	136	158
Інша поточна заборгованість	6 460	7 523

Станом на 31.12.2022 року торгівельна кредиторська заборгованість Товариства становить 4 298 тис. грн. (рядок 1615), що складається із зобов'язань Товариства за отримані послуги у 2022 року та буде погашена протягом 2023 року та складається із зобов'язань Товариства перед:

Контрагенти	Сума	Отримана послуга/товар
АДМІТАД ТОВ	84 161,88	ПОСЛУГИ ЛІДОГЕНЕРАЦІЇ ЗГ ДОГОВІР № UKR/1-01163 ВІД 01.03.2019 Р
АУДИТ СЕРВІС ГРУП	75 000,00	завдання з надання впевненості
Войшицька Альона Валеріївна ФОП	137 442,75	Розміщення РІМ Замовника на ресурсах в мережі інтернет.
ВОК ФІНАНС ЮКРЕЙН ТОВ	210 165,00	Розміщення РІМ Замовника на ресурсах в мережі інтернет.
ДАТАГРУП ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО	10 959,67	Телекомунікаційні послуги
Діденко Олена Миколаївна ФОП	7 841,00	РОЗМІЩЕННЯ МАКЕТІВ НА РЕСУРСІ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ В МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ
Дяченко Олександр Олександрович ФОП	600 000,00	ЗАЯВКИ НА ОТРИМАННЯ КРЕДИТУ НА ВЕБ-САЙТІ ЗАМОВНИКА ЗГДНО ДОГОВОРУ №1 ВІД 01.04.2021 Р
ЗИКСЄВ ДЕНИС ПАВЛОВИЧ ФОП	54 438,00	Надання сервісу по автоматичній оцінці кредитного ризику клієнтів
КВІТКА Н.О. ФОП	30 650,00	Послуги з лідогенерації, зг дог 01/11/2022/КВІ-ФКНН від 01.11.22
Кучеренко Максим Ігорович ФОП	87 174,00	Реклама в інтернет зг дог 072/21 від 01.03.21
Лайфселл ТОВ	12 781,70	телекомунікаційні послуги по договору 205685932
ЛЕСЕНКО І.В. ФОП	461 000,00	розміщення РІМ замовника на вебсайтах відповідно до дог 8/11/19 від 08.11.19
МАКАРЕНКО А.А. ФОП	1 409 383,32	РОЗМІЩЕННЯ РІМ ЗАМОВНИКА НА ВЕБСАЙТАХ ТА ЗАЛУЧЕННЯ ЛІДІВ, ЗГ ДОГ 23-01-19 від 23/01/19
САНФЛАУЕР КОМ'ЮНІКЕЙШНС СОЛЮШЕНС	36 832,32	Послуги надання доступу працівнику до ПЗ, до Договору № SFCG-141118/1 від 29.06.22р
СМ ІНВЕСТМЕНТ ТОВ	314 590,00	інформаційно-консультативні роботи
Старенький Р.С. ФОП	652 100,00	розміщення на веб-сторінках відповідно до договору про лідогенерацію, зг дог 010221/ЛІДИ від 01.01.21
Трафік Контроль ТОВ	25 853,00	ПОСЛ РОЗМІЩЕННЯ РІМ ЗГ ДОГ 17/11/2020 ВІД 17/11/20 Р
Інші	87 944,08	
ВСЬОГО:	4 298 317,00	

та іншими суб'єктами господарювання, послуги яких були використані в господарській діяльності ТОВ «ФК «НОВІ КРЕДИТИ» наприкінці 2022 року та будуть погашені в 2023 році.

Поточні забезпечення Товариства становлять 158 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.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 1620 рядок Балансу. Станом на 31.12.2022 року сума, яка обліковується за рядком 1620 Балансу становить 14 тис. грн. В тому числі заборгованість за нарахований за результатами діяльності за 2022 рік податок на прибуток складає 9 тис. грн і буде сплачений в строк, встановлений законодавством.

Станом на 31.12.2022 року сума яка обліковується за рядком 1625 Балансу становить 11 тис. грн. Це поточна заборгованість за нарахованим ЄСВ.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці – 1630 рядок Балансу становить 34 тис.грн. Загальний фонд оплати праці за 2022 рік склав 992 тис.грн. Довгострокової кредиторської заборгованості, станом на 31.12.2022 року, у Товариства немає.

Станом на 31.12.2022 року сума яка обліковується за рядком 1690 Балансу складає 7523 тис.грн і складається із:

- 6015 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;
- 109 тис грн – нараховані відсотки за користування кредитом.

На звітну дату Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості.

14. ДОХОДИ

<i>Доходи</i>	<i>2022 рік</i>	<i>2021 рік</i>
Дохід від реалізації фінансових послуг – нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами (рядок 2000)	99 151	103 286
Інші операційні доходи – отримані грошові кошти за договором відступлення прав вимоги і (рядок 2120)	51	-
Інші фінансові доходи – отримані відсотки по депозиту(рядок 2220)		1
Інші доходи – списання кредиторської заборгованості(рядок 2240)	31	
Разом доходів	99 233	103 287

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 2022 рік становить 99 151 тис грн.

15. ВИТРАТИ

Адміністративні витрати	2021 рік	2022 рік
Оплата праці	1 552	962
Нарахування на заробітну плату ЄСВ	345	219
Отримані послуги	22 760	9 559

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

Матеріальні затрати	257	30
Розрахунково-касове обслуговування	8	5
Амортизація	223	231
Резерв відпусток адміністративного персоналу	164	52
Всього адміністративні витрати	25 309	11 058
Витрати на збут		
Реклама в інтернеті	1216	122
Фінансові витрати		
Нараховані відсотки за користування кредитами	933	349
Списання простроченої дебіторської заборгованості	-	1424
Списання нарахованих доходів і виданих та непогашених кредитів при переуступці боргу	-	19 125
Штраф	-	56
Благодійна допомога	-	222
Витрати на створення резервів	74 767	68 174
Всього фінансові витрати	75 700	89 350
Інші витрати		
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	-
інше	2	20
Всього інші витрати	2	20

Аналіз адміністративних витрат свідчить, що найбільшу питому вагу в адміністративних витратах у 2022 році складає витрати на оплату послуг сторонніх організацій.

16. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК

За результатом діяльності в 2022 році Товариством отримано збиток в розмірі 1318 тис грн. Витрати з податку на прибуток склали 19 тис грн. Чистий збиток станом на звітну дату становить 1337 тис грн.

16.1.Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2022 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 2022 рік, згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Надходження нарахованих відсотків – рядок 3000 – 28 169 тис грн.

Надходження від повернення авансів – рядок 3020 - 14 тис грн.

Повернення кредитів – рядок 3055 – 38 620 тис. грн. протягом 2022 року.

Інші надходження від операційної діяльності (рядок 3095) відображається надходження коштів, що надходили Товариству для здійснення операційної діяльності – 151 тис. грн.

Витрачання на оплату за товари, роботи, послуги (рядок 3100) відображається витрачання на оплату постачальникам послуг і матеріалів – 11084 тис. грн.

На оплату праці (рядок 3105) перераховано 787 тис. грн.

Соціальні відрахування (рядок 3110) – 216 тис. грн.

Інші податки і збори із заробітної плати (рядок 3115) складає 384 тис. грн.

Прибуток за 2021 рік (рядок 3116) сплачений в розмірі 201 тис. грн.

Видача позик (рядок 3155) становить суму 48 353 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3118) 183 тис. грн.

Погашення позик (рядок 3350) 500 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 2022 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 2022 р. розмір власного капіталу Товариства становить 6 923 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

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюються. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податкової звітності Компанії. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути істотними. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

Податок на прибуток нараховується за результатами квартальної звітності.

Судові позови

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство повідомляє про наявність судових позовів та обмежень на відчуження майна. Так, станом на 31 грудня 2022 рік, 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	213/1403/22	Інгулецький районний суд м. Кривого Рогу	Мартинюк Дмитро Миколайович	рішення не прийнято
2	452/1627/22	Самбірський міськрайонний суд Львівської області	Яценків Наталія Володимирівна	рішення не прийнято
3	755/1321/22	Дніпровський районний суд міста Києва	Трибко Ксенія Юріївна	рішення не прийнято

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 виданим кредитам.

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 31.12.2022 р., 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	Місцезнаходження 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

Станом на 31.12.2022 року пов'язаними особами Товариства є:

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	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 (%): 100%	Україна	Кінцевий бенефіціарний власником засновника Товариства
2	Директор - СОЛОВЕЙ ТАМАРА ГЛІБОВНА — країна громадянства: Україна; 3041821888, НМ 381939, виданий Прилуцьким МВ УМВС України в Чернігівській області, 06 жовтня 2010 року	Україна	Директор .
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВЕРТІ-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
4	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
5	ТОВ "СТАК-СЕРВІС", Код ЄДРПОУ 40874685, Україна, 02121, місто Київ, ВУЛИЦЯ КОЛЕКТОРНА, будинок 3-А	Україна	Перебуває під спільним контролем ДУБОВИК ДЕНИСА МИКОЛАЙОВИЧА
6	ТОВ "ВАНБУД-ІНВЕСТ", Код ЄДРПОУ 41255924, Україна, 02099, місто Київ, ВУЛИЦЯ БОРИСПІЛЬСЬКА, будинок 9	Україна	Перебуває під спільним контролем ДУБОВИК ДЕНИСА МИКОЛАЙОВИЧА

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.

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	КВЕРТІ-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

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

У період з 01.01.2022 по 31.12.2022 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 31.12.2022 р.	
					Дт	Кт
1	КВЕРТІ-ІНВЕСТ ТОВ 42085317 (фінансова допомога)	Засновник	25 000,00	1 500 000,00	-	2 166 856,00
2	СМ ІНВЕСТМЕНТ ТОВ 42016636 (фінансова допомога)	Засновник	2 507 812,77	709 000,00	-	3 848 487,23
Разом:			2 532 812,77	2 209 000,00	-	6 015 343,23

Операції із пов'язаною особою – директором Товариства

- СОЛОВЕЙ ТАМАРА ГЛІБОВНА:.

Операції з оплати праці	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Заборгованість на початок року	-2	-
Нараховано заробітної плати	113	62
Виплачено заробітної плати	111	60
Заборгованість на кінець року	-	2
Операції з надання та отримання кредитів	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Заборгованість Товариства на початок року	-	-
Заборгованість перед Товариством на початок року	-	-
Видано Товариством кредит	3	10,976
Повернуто Товариству кредит	3	10,976
Заборгованість перед Товариством на кінець року	0	0
Операції з нарахованих відсотків	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Заборгованість Товариства на початок року	-	-
Заборгованість перед Товариством на початок року	-	-
Нараховано Товариством відсотки	0,02	0,39
Сплачено Товариству відсотки	0,02	0,39
Заборгованість перед Товариством на кінець року	-	-

Також, протягом звітного року були проведені виплати управлінському персоналу (керівнику Товариства) та пов'язаній особі, які пов'язані з оплатою праці.

Протягом звітного 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).

17.2.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.

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 2022 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 інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Протягом 2022 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 2022 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 2022 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	-	-	-	4700	-	4700
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	4298	-	-	-	4298
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	-	4298	-	4700	-	8998
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
Короткострокові позики	-		6339			6339
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	6022	-			6022
Всього	-	6022	6339			12361

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.

17.3. 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
Постанова НБУ № 153 від 24.12.2021 р. п. 160 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг	<p>160. Заявник для отримання ліцензії зобов'язаний забезпечити наявність мінімального статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок), який повинен бути сформований та сплачений у грошовій формі або у випадку, прямо передбаченому законом, за рахунок державних облігацій на дату подання заяви про видачу ліцензії в розмірі:</p> <p>1) 3 мільйони гривень, якщо заявник має намір провадити один з видів діяльності з надання фінансових послуг, визначених у підпунктах 2 - 4 пункту 65 глави 5 розділу II цього Положення;</p> <p>2) 5 мільйонів гривень, якщо заявник має намір провадити діяльність з надання двох та більше видів фінансових послуг, визначених у підпунктах 2 - 4 пункту 65 глави 5 розділу II цього Положення;</p> <p>3) 10 мільйонів гривень, якщо заявник має намір надавати послуги з надання гарантії;</p> <p>4) визначеному Законом України "Про страхування", якщо заявник має намір провадити діяльність у сфері страхування;</p> <p>5) 500 тисяч гривень, якщо заявник у межах діяльності ломбарду має намір здійснювати лише діяльність із надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передано на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів);</p> <p>6) 1 мільйон гривень, якщо заявник у межах діяльності ломбарду має намір здійснювати лише діяльність із надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передане на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів), та в ломбарду є відокремлені підрозділи;</p> <p>7) 5 мільйонів гривень, якщо заявник із дотриманням обмежень щодо суміщення діяльності, установлених цим Положенням, у межах діяльності ломбарду має намір надавати інші фінансові послуги, крім надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передано на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів).</p>	6923 тис. грн.


Капітал Товариства станом на 31 грудня 2022 року складається з власного капіталу в загальному обсязі 6000 тис.грн., який належить учасникам, що включає в себе статутний

Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2022 року

18. Події після звітної дати

«17» лютого 2023 року

23 року



Соловей Т.Г.

Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено печаткою

66 (шістдесят шість) аркушів

Виробник ТОВ "АК "ЗЕЛІЕР"

Ганенко А. В.

