

**Небанківська фінансова група
«Група ІНСТАФІНАНС»**

Консолідована фінансова звітність
станом на та за рік, що закінчився
31 грудня 2021 р.

Ця консолідована фінансова звітність складається з 30 сторінок

Зміст

Консолідований баланс (Консолідований звіт про фінансовий стан)	3
Консолідований звіт про фінансові результати (Консолідований звіт про сукупний дохід)	4
Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	5
Консолідований звіт про власний капітал	6
Примітки до консолідованої фінансової звітності	7



Звіт незалежних аудиторів

Учаснику ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТАФІНАНС»

Звіт щодо аудиту комбінованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит комбінованої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС» та Товариства з обмеженою відповідальністю "НЕКСТ ФІН", компаній під спільним контролем AS «Eleving Consumer Finance» (разом «Небанківська фінансова група»). Комбінована фінансова звітність називається консолідованою згідно з вимогами *«Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами»*, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 2 грудня 2021 року № 128 («Постанова №128»), та складається з комбінованого (консолідованого) балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, комбінованих (консолідованих) звітів про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), про рух грошових коштів (за прямим методом) та про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію (далі «комбінована фінансова звітність»).

На нашу думку, комбінована фінансова звітність, що додається, складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до основи складання, описаної у Примітці 3 до комбінованої фінансової звітності, включаючи вимоги Постанови №128.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *«Відповідальність аудиторів за аудит комбінованої фінансової звітності»* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Небанківської фінансової групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту комбінованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно

Відповідальна особа: Товариство з обмеженою відповідальністю
«ІНСТАФІНАНС»

Код ЄДРПОУ № 43449827

Незалежний аудитор: ПРАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Код ЄДРПОУ № 31032100.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:
№ 2397.

Адреса: вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна

Вебсайт: www.kpmg.ua

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 – Основа складання та обмеження на використання

Ми звертаємо увагу на Примітку 3, у якій описано основу бухгалтерського обліку, включаючи підхід до складання комбінованої фінансової звітності та цілі її складання. Хоча фінансова звітність, що додається, називається консолідованою згідно з вимогами Постанови №128, що також зазначено у Примітці 3, вона призначена для подання комбінованих фінансового стану, фінансових результатів і грошових потоків суб'єктів господарювання під спільним контролем, які утворюють Небанківську фінансову групу. Комбінована фінансова звітність була складена виключно з метою допомогти Небанківській фінансовій групі забезпечити відповідність вимогам Постанови №128 щодо фінансового звітування. Внаслідок цього комбінована фінансова звітність може бути незастосовною для інших цілей. Наш звіт призначений виключно для Небанківської фінансової групи та Національного банку України і не повинен використовуватися будь-якими іншими сторонами, крім зазначених. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 і 4 до комбінованої фінансової звітності, які описують негативні наслідки для Небанківської фінансової групи військового вторгнення на територію України, розпочатого Російською Федерацією 24 лютого 2022 року. Як зазначено в Примітці 4, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в цій Примітці, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під сумнів здатність Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання комбінованої фінансової звітності відповідно до основи складання, описаної у Примітці 3, включаючи вимоги Постанови №128. Комбінована фінансова звітність містить агреговану фінансову інформацію щодо Небанківської фінансової групи і підготовлена на основі фінансових даних, що ведуться суб'єктами господарювання Небанківської фінансової групи. Відповідальність управлінського персоналу включає визначення прийнятності основи складання та оцінку системи внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання комбінованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні комбінованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Небанківської фінансової групи 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 Небанківську фінансову групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Небанківської фінансової групи.

Відповідальність аудиторів за аудит комбінованої фінансової звітності

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

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

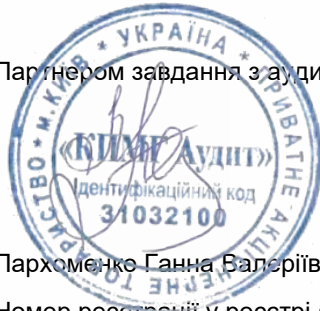
- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення комбінованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої 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 Небанківської фінансової групи;
- 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, що може поставити під значний сумнів здатність Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у комбінованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Небанківську фінансову групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Небанківської фінансової групи для висловлення думки щодо комбінованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту



Небанківської фінансової групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Пархоменко Ганна Валеріївна

Номер реєстрації у реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101539

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

05 жовтня 2022 року

Київ, Україна

КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС (КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(тис. грн)	Примітка	31 грудня 2021 року	1 січня 2021 року
АКТИВИ:			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	14	13 699	3 830
Незавершені капітальні інвестиції		28	-
Основні засоби		1 743	368
Відстрочені податкові активи	13	201	-
		15 671	4 198
Оборотні активи			
Запаси		392	97
Кредити клієнтам	15	253 840	161 594
Дебіторська та інша поточна заборгованість	16	5 178	1 712
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	24 777	16 587
		284 187	179 990
УСЬОГО АКТИВІВ		299 858	184 188
Власний капітал			
Зареєстрований капітал	12	41 920	53 723
Додатковий капітал	12	85	161
Нерозподілений прибуток	12	37 264	(20 120)
Неоплачений капітал	12	-	(140)
		79 269	33 624
Довгострокові зобов'язання			
Заборгованість за кредитами отриманими	18	195 666	140 855
Відстрочені податкові зобов'язання	13	-	848
		195 666	141 703
Поточні зобов'язання			
Заборгованість за кредитами отриманими	18	1 849	1 292
Кредиторська та інша поточна заборгованість	17	19 089	5 993
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	13	7	1 250
Поточні забезпечення		3 978	326
		24 923	8 861
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		220 589	150 564
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		299 858	184 188

Генеральний директор
 Головний бухгалтер
 5 жовтня 2022 р.



КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(тис. грн)	Примітка	2021 рік
Процентні доходи за кредитами клієнтам, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка		897 049
Процентні витрати	18	(15 764)
Чисті процентні доходи		881 285
Відрахування до резерву під зменшення корисності фінансових активів	15	(581 433)
Комісійні та інші фінансові доходи	10	3 782
Адміністративні та інші операційні витрати	9	(160 561)
Витрати на збут		(87 457)
Операційний прибуток		55 616
Інші фінансові витрати		(589)
Доходи/витрати від курсової різниці		14 048
Прибуток до оподаткування		69 075
Витрати з податку на прибуток		(11 691)
Чистий прибуток та усього сукупного доходу зі рік		57 384

Генеральний директор

Головний бухгалтер

5 жовтня 2022 р.



Ірина Ігорівна Борцова,

Олена Головіна

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(тис. грн)	Примітки	2021 рік
Проценти, отримані від клієнтів		727 714
Інші доходи отримані		2 655
Витрати на персонал сплачені		(44 418)
Податок на прибуток сплачений		(13 983)
Інші операційні витрати сплачені		(201 396)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		470 572
Кредити клієнтам		(502 306)
Дебіторська та інша поточна заборгованість		(3 672)
Кредиторська та інша поточна заборгованість		16 021
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності		(19 385)
<i>Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</i>		
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	14	(13 144)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(13 144)
Вилучення частки учасниками в капіталі		(11 739)
Кредити отримані	18	184 609
Кредити сплачені	18	(115 479)
Проценти сплачені	18	(14 827)
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		42 564
Чистий рух грошових коштів за звітний період		10 035
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		16 587
Вплив зміни валютних курсів на змінок коштів		(1 845)
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		24 777

Генеральний директор  Артjom Борцов.
 Головний бухгалтер Олена Головіна
 5 жовтня 2022 р.

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(тис. грн)	Примітка	Статутний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2021 року		53 723	161	(20 120)	(140)	33 624
Сукупний дохід						
Чистий прибуток за рік		-	-	57 384	-	57 384
Операції з учасниками						
Внески учасниками до капіталу		76	-	-	140	216
Вилучення частки учасниками в капіталі	12	(11 879)	-	-	-	(11 879)
Інші зміни в капіталі		-	(76)	-	-	(76)
Залишок на 31 грудня 2021 року		41 920	85	37 264	-	79 269

Генеральний директор
 Головний бухгалтер
 5 жовтня 2022



Артём Борцов,
 Олена Головіна

1. Загальна інформація про небанківську фінансову групу та складання консолідованої звітності

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України (далі – Комітет) прийняв рішення 18 червня 2021 року про визнання небанківської фінансової групи «ІНСТАФІНАНС». Основа підготовки консолідованої фінансової звітності розкрита у Примітці 3.

До складу небанківської фінансової групи «ІНСТАФІНАНС» входять ТОВ «ІНСТАФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 43449827) та ТОВ «НЕКСТ ФІН» (код за ЄДРПОУ 42273178), адресою місцезнаходження цих юридичних осіб є наступна адреса: Україна, 03035, місто Київ, вул. Сурикова, 3, нежилі приміщення (в літ. А).

Основна діяльність Групи полягає у здійсненні онлайн-кредитування та наданні миттєвої фінансової допомоги клієнтам фізичним особам.

Відповідальною особою Групи призначено ТОВ «ІНСТАФІНАНС».

Інформація про відповідальну особу Групи

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС» (надалі – «Товариство») працює на ринку онлайн-кредитування фізичних осіб з 2020 року. Місією компанії є надання миттєвої фінансової допомоги клієнтам фізичним особам.

Товариство зареєстроване та діє відповідно до законодавства України та є податковим резидентом України.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань Товариства: дата запису 14 січня 2020 року, номер запису 10731020000041791. Місце зберігання реєстраційної справи Товариства в паперовій формі: Солом'янська районна державна адміністрація в місті Києві.

Юридична та фактична адреса Товариства: Україна, 03035, місто Київ, вул. Сурикова, 3, нежитлові приміщення (в літ. А).

Код за ЄДРПОУ – 43449827.

Види економічної діяльності Товариства:

64.92 Інші види кредитування (основний);

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

Товариство включено до Державного реєстру фінансових установ (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 30 квітня 2020 року, серія та номер свідоцтва: ФК № 1396). Товариство має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 23 червня 2020 року № 1531, безстрокова).

Станом на 31 грудня 2021 року Акціонерне товариство «Елевінг Консьюмер Файненс» (AS «Eleving Consumer Finance»), попереднє найменування – Акціонерне товариство «Фандерлі Груп» (AS «Funderly Group»), реєстраційний номер 541031454, Латвійська Республіка), володіє 100% статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство входить до складу групи Eleving Group S.A., компанії якої займаються надання мікрофінансових позик та лізингом автомобілів. Компанія не має кінцевого бенефіціарного власника у визначенні Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31 грудня 2021 року в Товаристві працювало 127 осіб. Середня кількість працівників за 2021 рік становило 84 особи.

ТОВ «НЕКСТ ФІН»

Товариство з обмеженою відповідальністю "НЕКСТ ФІН" зареєстроване в Україні та є резидентом України.

Компанія є товариством з обмеженою відповідальністю, має статус фінансової установи, була утворена відповідно до законодавства України в 2018 році.

Юридична та фактична адреса Компанії: 03035, місто Київ, вулиця Сурикова, 3-А.

Код за ЄДРПОУ - 42273148.

Код КВЕД 64.92 - Інші види кредитування (надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту).

Згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27.09.2018 № 1723 (протокол засідання від 27.09.2018 № 84) Компанію було внесено до Державного реєстру фінансових установ.

Свідоцтво НБУ про реєстрацію фінансової установи реєстраційний номер 13103817, серія та номер свідоцтва ФК №В0000034 від 17.09.2020, код фінансової установи 13.

Згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 09.10.2018 № 1782 (протокол засідання від 09.10.2018 № 86) Компанії видано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Станом на 1 січня 2021 року та 31 грудня 2021 року Товариство входить до складу групи Elevation Group S.A., компанії якої займаються надання мікрофінансових позик та лізингом автомобілів. Компанія не має кінцевого бенефіціарного власника у визначенні Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Статут Компанії в новій редакції затверджений рішенням Єдиного учасника - SIA NEKST LC (SIA NEXT LC, юридична особа, зареєстрована відповідно до законодавства Латвійської Республіки) від 30.06.2020 (протокол № 10).

Відповідно до рішення № 21/1881- пк від 20.11.2020 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України (далі – Комітет) прийняв рішення про погодження АТ «ФАНДЕРЛІ ГРУП» (AS «FUNDERLY GROUP», Латвійська Республіка) набуття істотної участі в ТОВ «НЕКСТ ФІН» шляхом прямого володіння 100 % статутного капіталу фінансової установи. Підписання акту з продажу частки відбулося 08.02.2021.

Станом на 31.12.2021 року відповідно до рішення №17 від 21 вересня 2021 року єдиним учасником Компанії є AS «Elevation Consumer Finance» (юридична особа належним чином зареєстрована та існуюча за законодавством Латвійської Республіки, реєстраційний номер 54103145421) (попереднє найменування – Акціонерне товариство «Фандерлі Груп» (AS «Funderly Group»), реєстраційний номер 541031454, Латвійська Республіка).

Станом на 31.12.2021 року AS «Elevation Consumer Finance» володіє часткою в статутному капіталі Компанії в розмірі 100%.

Станом на 31 грудня 2021 року в Компанії працювало 6 осіб.

2. Умови здійснення діяльності

Група здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, інфляцією та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Правова, податкова та нормативно-правова база продовжують розвиватися, але піддаються різним інтерпретаціям та частим змінам, що разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами сприяють проблемам, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

Навесні 2014 року в окремих районах Луганської та Донецької областей України розпочався збройний конфлікт. Як наслідок, частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, а

українська влада наразі не може повністю виконувати українське законодавство на цій території. Крім того, у березні 2014 року низка подій у Криму призвела до анексії Республіки Крим російською федерацією, яка не була визнана Україною та багатьма іншими країнами.

21 лютого 2022 року російська федерація офіційно визнала юридичний статус двох самопроголошених республік в адміністративних межах українських областей, Луганської та Донецької, і дозволила використання збройних сил на цих територіях. 24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали військові дії на території України. Ці дії призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури, введення Національним банком України певних адміністративних обмежень на операції з обміну валюти та платежів за кордон і загального значного порушення економічної діяльності в Україні. Це може мати згубний вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військові дії, Указом Президента України № 64/2022 було введено військовий стан, який наразі продовжено до 21 листопада 2022 року.

Водночас, на дату затвердження цієї фінансової звітності важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. Продовження військових дій та воєнного стану призведе до подовження чинних адміністративних обмежень з боку Національного банку України, таких як заборона на деякі платежі іноземним контрагентам, а також до ймовірного запровадження додаткових адміністративних обмежень українською владою. Крім того, продовження військових дій може призвести до дефіциту людських ресурсів, необхідних для ведення щоденної операційної діяльності Групи. Ці умови вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

З початком військового вторгнення російських військ, всі рейтингові агенції погіршили кредитний рейтинг України. 1 червня 2022 року Standard & Poor's знизив рейтинг до CCC+, 29 липня знизив рейтинг з CCC+ до CC, та 13 серпня знизив рейтинг з CC до SD (вибірковий дефолт) та 19 серпня підвищив рейтинг з SD (вибірковий дефолт) до CCC+, 20 травня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa3, а 22 липня 2022 року Fitch знизив рейтинг з CCC до рівня C, 13 серпня знизив рейтинг з C до RD (обмежений дефолт) та 17 серпня підвищив рейтинг з RD (обмежений дефолт) до CC.

Внаслідок цього здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, які є нетиповими для інших країн.

3. Основа складання консолідованої фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність Групи (надалі - «консолідована фінансова звітність») за 2021 фінансовий рік була підготовлена відповідно до вимог Положення «Про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 128 від 02 грудня 2021 року.

Постанова Правління Національного банку України № 128 від 02 грудня 2021 року передбачає, що консолідована звітність Групи складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників небанківської фінансової групи, що складені за формами та з використанням методів та процедур консолідації, з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

Окремі фінансові звітності учасників небанківської фінансової групи, використані при складанні цієї консолідованої звітності небанківської фінансової групи, були складені відповідно до МСФЗ.

Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 128 від 02 грудня 2021 року, та включає фінансові звітності ТОВ «ІНСТАФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 43449827) та ТОВ «НЕКСТ ФІН» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 (далі разом «Група»).

По своїй суті, ця звітність є комбінованою звітністю та має на меті презентацію комбінованого звіту про фінансовий стан, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів учасників Групи.

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності Групи, окремі фінансові звітності учасників Групи об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів, зобов'язань, доходів та витрат. Статутний

капітал являє собою загальний зареєстрований та випущений статутний капітал членів Групи за винятком ефекту на статутний капітал, що має місце від коригувань елімінації взаємних внутрішньогрупових інвестицій. Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток) включає в себе нерозподілені прибутки/(непокриті збитки) учасників Групи. Залишки, операції, доходи, витрати та будь-які нереалізовані прибутки або збитки від операцій між членами Групи елімінуються в повному обсязі.

Ця консолідована фінансова звітність, за винятком звіту про фінансовий стан на 1 січня 2021 р., не включає порівняльні числові показники за попередній рік.

Консолідована фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості.

Ця консолідована фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою та валютою подання консолідованої фінансової звітності є гривня. Цю консолідовану фінансову звітність подано в тисячах гривень (тис. грн), якщо не зазначено інше.

Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, які були застосовані при складанні консолідованої фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2021	1 січня 2021
Євро	30.9226	34.7396
Долар США	27.2782	28.2746

4. Судження щодо здатності Групи продовжувати діяльність на безперервній основі

Керівництво Групи усвідомлює ризики, які виникли з початком бойових дій на території України та можуть продовжувати зберігатися/збільшуватися під час війни.

Після початку бойових дій в Україні Група відразу ж зупинила видачу нових кредитів та скоротила всі витрати залишивши лише необхідні витрати зі збору коштів. Група не планує видачу нових кредитів щонайменше до 31 грудня 2022 року, проте зосередиться на діяльності із погашення за існуючим кредитним портфелем, зберігаючи мінімальні операційні витрати. Керівництво Групи здійснило кількісний аналіз із врахуванням критичних сценаріїв діяльності Групи, припускаючи припинення видачі нових кредитів в Україні. Згідно з аналізом Групи, грошові надходження від кредитного портфеля зменшилися, вони будуть достатніми для покриття операційних витрат. Відповідно до розпорядження НБУ введено мораторій на штрафи, пені за простроченими споживчими кредитами на період дії воєнного стану та в 30-денний строк після дня його припинення або скасування. Національний банк України (НБУ) рекомендував надати кредитні канікули позичальникам споживчих кредитів, і Група запровадила кредитні канікули для клієнтів принаймні на період з 25 лютого 2022 року по 24 квітня 2022 року.

Компанії входять до складу групи Elevation Group S.A. Elevation Group S.A. не має наміру припинити свою діяльність на території України. Elevation Group S.A. провела кількісний аналіз із набором критичних сценаріїв операцій компаній в Україні, припускаючи припинення видачі нових кредитів в Україні.

Станом на 31 серпня 2022 року Група має непогашений кредит перед Elevation Group S.A. у сумі 4 602 тисяч євро. Постановою НБУ № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» встановлено обмеження щодо купівлі іноземної валюти та виведення капіталу з країни, що призвело до обмеження можливості Групи здійснювати погашення кредиту Elevation Group S.A.. Elevation Group S.A. не має наміру відкликати або іншим чином вимагати дострокового погашення кредиту.

Крім того, Elevation Group S.A. надала компаніям Групи листи підтримки, підтверджуючи зацікавленість у наданні компаніям в Україні такої фінансової та іншої підтримки, яка може знадобитися, щоб дозволити їм продовжувати свою звичайну діяльність та, отже, дозволити їм реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Листи підтримки датовані 6 липня 2022 року та 18 липня 2022 року були надані компаніям

ТОВ «Інстафінанс» та ТОВ «Некст Фін» відповідно та охоплюють наступні дванадцять місяців від дати їх надання.

Водночас на дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності важко спрогнозувати тривалість і масштаб бойових дій в Україні. Продовження бойових дій та воєнного стану призведе до продовження діючих адміністративних обмежень Національним банком України, які були прийняті з початку введення військового стану в країні, а саме, було обмежено видачі грошових коштів у національній та іноземній валютах, обмеження на здійснення переказів валютних цінностей закордон, обмеження для банківських установ здійснювати погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, раніше строку, а також здійснювати реструктуризацію заборгованості шляхом зміни валюти виконання зобов'язання за банківським кредитом з іноземної валюти на гривні, а також можливе введення додаткових адміністративних обмежень з боку української влади. Крім того, продовження бойових дій може призвести до дефіциту людських ресурсів, необхідних для повсякденної діяльності Групи.

Ці умови вказують на існування значних невизначеностей, які можуть поставити під сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність.

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності та не містить жодних коригувань, які були б необхідними, якби Група не могла продовжувати свою діяльність.

Незважаючи на те, що керівництво вважає, що воно вживає належних заходів для підтримки стабільності бізнесу Групи в поточних обставинах, поточне нестабільне бізнес-середовище та продовження військових дій в Україні можуть негативно вплинути на результати та фінансовий стан Групи у спосіб, який зараз неможливо визначити. Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу українського ділового середовища на діяльність і фінансовий стан Групи. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

5. Основні положення облікової політики

Основні положення облікової політики, прийняті при підготовці цієї консолідованої фінансової звітності, наведені нижче. Ця політика послідовно застосовується до всіх років, представлених у цій консолідованій фінансовій звітності, якщо не зазначено інше.

Фінансові інструменти

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан Групи, коли Група стає стороною договірних положень інструменту.

Згідно з МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «виключно виплата основної суми боргу та процентів на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з цим критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються за СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються ці інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, оцінюються за СВПЗ.

Дольові фінансові активи при первісному визнанні необхідно класифікувати як оцінювані за СВПЗ, крім випадків, коли на власний розсуд прийнято рішення, без права наступної відміни, класифікувати дольовий фінансовий актив як оцінюваний за СВІСД. Для дольових фінансових інструментів, класифікованих як оцінювані за СВІСД, усі реалізовані та нереалізовані доходи і витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації в чистий прибуток або збиток.

Фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Справедливою вартістю фінансових інструментів при їх первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків. Прибутки або збитки, що виникають при первісному визнанні відображаються у прибутку чи збитку.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою собівартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, рахунки в банках та депозити до запитання.

Кредиторська заборгованість та інші короткострокові зобов'язання

Після первісного визнання кредиторська заборгованість та інші короткострокові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи аналогічних фінансових активів Групи) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Група зберегла права на отримання грошових потоків від активу, але взяло на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Група передала права на отримання грошових надходжень від такого активу та або (а) передало практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передало і не зберегло практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з активом, але передало контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у консолідованому звіті про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід.

Згортання фінансових інструментів

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у консолідованому звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Це, як правило, не виконується стосовно генеральних угод про згортання, і відповідні активи та зобов'язання відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан в повній сумі.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Група визнавала резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі ОКЗ, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту

визнання фінансового інструменту, в протилежному випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни ОКЗ за весь строк дії активу.

Група застосовує для оцінки резерву під очікувані збитки за кредитами клієнтам модель ОКЗ, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення якості позик з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє.

Резерв під очікувані кредитні збитки оцінюється у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. Якщо кредитний ризик значно зріс з моменту первісного визнання, то резерв під збитки за такою позицією оцінюється у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії позики.

З 1 січня 2021 року Група переглянула визначення критерію дефолту з 91 дня прострочення боргу за позицією до 31 дня та відповідно критерію значного збільшення кредитного ризику за позиками з 31 дня прострочення боргу за позицією до наявності прострочення боргу за позицією. Дані зміни застосовувалися Групою перспективно.

Як наслідок, Група відносить позики до однієї з наступних стадій:

Стадія 1 – позики, за якими не спостерігалось значного збільшення кредитного ризику, і за якими розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки (або кредитні збитки за більш короткий період, якщо очікуваний строк життя фінансового інструменту менше 12 місяців);

Стадія 2 – позики із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, і за якими розраховуються очікувані кредитні збитки за весь строк їх дії. Критерієм значного збільшення кредитного ризику є прострочення виконання зобов'язань за позицією.

Стадія 3 – позики в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки за весь строк їх дії. Крім того до Стадії 3 відносяться позики позичальників, що віднесені до Чорного списку та позики померлих позичальників.

Для оцінки значного збільшення кредитного ризику Групи виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику в порівнянні з ймовірністю дефолту з моменту первісного визнання фінансового інструменту. Основні міркування в ході аналізу значного збільшення кредитного ризику включають визначення того чи прострочені виплати основної суми заборгованості або відсотків за кредитом – з першого дня виникнення такого прострочення.

Дефолт – подія, коли позичальник ймовірно не виконає свої кредитні зобов'язання. Критерієм дефолту є досягнення 31 та більше кількості днів прострочення боргу за позицією.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків за позиками Група використовує наступні показники:

- Ймовірність дефолту протягом всього строку (Lifetime PD) – це ймовірність настання дефолту протягом строку дії позики, що залишився.
- Ймовірність дефолту протягом 12 місяців (12-month PD) – це ймовірність настання дефолту протягом 12 місяців або строку життя фінансового інструменту якщо цей період є коротшим за 12 місяців.
- Коефіцієнт втрат при настанні дефолту (Loss Given Default або LGD) – показник, що відображає рівень втрат після того як заборгованість була класифікована як дефолтна (тобто після досягнення 31-го дня прострочення).
- Граничний рівень дефолту (Marginal default rates, MDR) – відношення суми, що вийшла в дефолт протягом певного періоду, що закінчується звітною датою до суми, що не була в дефолті на початок цього періоду.
- Валова балансова вартість (Exposure At Default, EAD) – сума кредитних вимог, що складається з основної суми боргу та нарахованих відсотків (валова балансова вартість), та схильна до кредитного ризику.
- Вік дефолту (default age) – кількість повних календарних місяців після виходу на 31-й день прострочення (якщо 31-й день прострочення заборгованості за позицією настав у звітному місяці, то на звітну дату default age дорівнює 0).

Оцінка ймовірності дефолту (PD)

Ймовірність дефолту розраховується по портфелю позик, який ще не є дефолтним, тобто за позиками, що віднесені до Стадії 1 та Стадії 2.

Для оцінки того, наскільки макроекономічні показники можуть впливати на рівень дефолту в майбутньому, Група визначає ступінь їх впливу на рівень дефолту на історичних даних Групи, а також визначає наскільки рівень дефолту залежить саме від макроекономічних факторів.

Використовуючи історичні дані граничних рівнів дефолту (MDR) та макроекономічні показники за аналізований період (враховуючи часовий лаг), оцінюється вплив макроекономічних показників на рівень дефолту. А саме, за допомогою кореляційного аналізу визначається які саме макроекономічні показники мають вплив на рівень дефолту, та визначаються найбільш вагомий/вагомий з них.

При розрахунку ймовірності дефолту, враховуються декілька сценаріїв розвитку макроекономіки з врахуванням оціночної ймовірності настання таких сценаріїв.

Прогнозні значення макроекономічних факторів, що мають помісячний вимір, беруться з відкритих офіційних джерел по кожному сценарію прогнозування. Прогнозування помісячних значень квартальних макропоказників здійснюється трендовим методом з послідувачим приведенням отриманих значень до прогнозних значень з відкритих офіційних джерел по кожному сценарію.

Оціночні ймовірності сценаріїв розвитку економіки визначаються експертним методом на основі достовірних даних з відкритих джерел щодо передумов розвитку економіки в прогнозному періоді. По кожному сценарію, враховуючи відповідні прогнозні значення макроекономічних факторів, здійснюється розрахунок ймовірності дефолту.

При моделюванні очікуваних кредитних збитків, позики об'єднуються в кластери за принципом однорідності кредитного ризику. Для цього спочатку здійснюється поділ портфелю за корзинами прострочення, а кожен портфель корзини прострочення, в свою чергу, ділиться на суб-портфелі за стадією життя позики. Далі, на основі історичних даних про 12-місячні рівні дефолту, здійснюється об'єднання суб-портфелів в однорідні групи (кластери).

Розрахунок ймовірності дефолту здійснюється окремо за кожним Кластером.

Оцінка рівня втрат у випадку дефолту (LGD)

Для розрахунку LGD використовуються історичні дані по поверненню заборгованості з портфелів, що знаходились в дефолті на попередні звітні дати (історичні звітні дати). Грошові потоки в рахунок погашення заборгованості дисконтуються за ефективною ставкою відсотка.

При розрахунку LGD для позик, що віднесені до Стадії 1 та Стадії 2 враховуються всі очікувані грошові потоки, починаючи з календарного місяця, наступного за місяцем настання дефолту.

При розрахунку LGD для позик, що віднесені до Стадії 3 (крім позик померлих позичальників та позичальників, віднесених до чорного списку, за якими резерв формується у розмірі 100% EAD), використовуються історичні дані по поверненню заборгованості дефолтного портфелю відповідно з default age, що відповідає default age портфелю, за яким розраховується LGD на звітну дату.

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки – це метод розрахунку амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу процентних доходів або процентних витрат за відповідний період.

Ефективна процентна ставка (ЕПС) – це ставка, яка точно дисконтує оціночні майбутні грошові надходження (включаючи всі комісії за сплачені або отримані пункти, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, операційні витрати та інші премії або знижки) протягом очікуваного строку дії боргового інструмента або (у необхідних випадках) протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості при первісному визнанні.

Група розраховує процентний дохід, застосовуючи ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, крім

кредитно-знецінених фінансових активів. У разі якщо фінансовий актив стає кредитно-знеціненими і, отже, відноситься до Стадії 3, Група розраховує процентний дохід, застосовуючи ефективну процентну ставку до чистої амортизованої вартості такого фінансового активу. Якщо дефолт за фінансовим активом ліквідується і він більше не є кредитно-знеціненими, Група повертається до розрахунку процентного доходу на основі валової вартості.

Переоцінка іноземних валют

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції.

Всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в консолідованому балансі з дотриманням розмежування їх на монетарні та немонетарні статті. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, що виникають у результаті перерахунку операцій в іноземній валюті, відображаються у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як результат від операцій в іноземній валюті — курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток представлені сумою витрат із поточного і відстроченого податку. Витрати з поточного податку ґрунтуються на оподаткованому прибутку за рік. Сума оподаткованого прибутку відрізняється від суми чистого прибутку згідно зі звітом про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід, тому що до оподаткованого прибутку не включені статті доходів або витрат, що враховуються або не враховуються в базі оподаткування в інші роки, а також статті, які ніколи не враховуються або не враховуються в базі оподаткування. Зобов'язання Групи з поточного податку розраховується з використанням податкових ставок, які були прийняті або фактично прийняті до звітної дати.

Відстрочений податок визнається стосовно різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань у консолідованій фінансовій звітності та відповідною базою оподаткування, що використовується при розрахунку оподаткованого прибутку.

Облік відстроченого податку здійснюється за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання зазвичай визнаються для усіх оподаткованих тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються, якщо існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть використовуватись тимчасові неоподатковані різниці. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасова різниця виникає в результаті первісного визнання активів і зобов'язань в рамках операції, що не впливає ані на оподатковуваний прибуток, ані на обліковий прибуток.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються стосовно оподаткованих тимчасових різниць, пов'язаних з основними засобами, кредитами клієнтам та резервами, за винятком випадків, коли Група може контролювати сторнування тимчасової різниці, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована у найближчому майбутньому. Відстрочені податкові активи, що виникають з неоподаткованих тимчасових різниць, пов'язаних з активами та зобов'язаннями, визнаються тільки якщо існує ймовірність того, що буде отриманий достатній оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна буде реалізувати вигоди тимчасових різниць, і вони, як очікується, будуть сторновані у найближчому майбутньому.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається наприкінці кожного звітного періоду та зменшується, якщо більше не існує ймовірності отримання достатніх оподаткованих прибутків, за рахунок яких можна буде повністю або частково відновити актив.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що застосовуватимуться протягом

періоду реалізації активу чи погашення зобов'язання на підставі податкових ставок (та податкового законодавства), які були прийняті на кінець звітного періоду.

Оцінка відстрочених податкових зобов'язань та активів відображає податкові наслідки того, яким чином Група очікує наприкінці звітного періоду відшкодувати або погасити балансову вартість активів та зобов'язань.

Поточні та відстрочені податки визнаються у консолідованому звіті про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід, за винятком випадків, коли вони стосуються статей, які визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у капіталі, у такому разі поточні та відстрочені податки також визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у капіталі.

Основні засоби

Первісна вартість основних засобів оцінюється на основі фактичних витрат на їх придбання, що включають вартість придбання, у тому числі торгові податки, що не підлягають відшкодуванню, та будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з приведенням активів в їх робочий стан та доставкою до місця для цільового використання. Після первісного визнання основні засоби відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, за наявності. Вартісний критерій визнання основного засобу є первісна вартість 50 євро за курсом НБУ на дату визнання.

Амортизація визнається таким чином, щоб списати вартість активів за вирахуванням їх залишкової вартості протягом строку їх корисного використання за лінійним методом. Амортизація активу нараховується з моменту його готовності до використання. Оціночні строки корисної служби, залишкова вартість та метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного періоду і за необхідності коригуються належним чином, а результат будь-яких змін в оцінках обліковується на перспективній основі за такими строками корисного використання:

	Строки корисного використання
Меблі, устаткування та офісне обладнання	2-4
Комп'ютерне обладнання	2-4
Інше	2

Поліпшення орендованого майна амортизуються протягом строку служби відповідного орендованого активу. Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат в періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після вибуття або коли не очікується отримання майбутніх економічних вигід від подальшого використання активу. Будь-який прибуток або збиток, що виникає при вибутті об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу та визнається у складі прибутку або збитку.

Нематеріальні активи

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається у консолідованому балансі Групи, якщо існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи оприбутковуються на баланс за первісною (історичною) вартістю. Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів проводиться щомісяця за прямолінійним методом. Строк корисного використання та ліквідаційна вартість визначається при придбанні (створенні) нематеріального активу.

Оціночні строки корисної служби та метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного періоду, а

результат будь-яких змін в оцінках обліковується на перспективній основі за такими строками корисного використання (якщо менший термін не визначено у правовстановлюючих документах такого активу):

	Строки корисного використання
Програмне забезпечення	7 років
Ліцензії	Кількість років, протягом якого ліцензія дійсна, у разі якщо ліцензія безстрокова, не менш ніж 2 роки
Інші	5 років

Визнання об'єкту нематеріальних активів припиняється після вибуття або коли не очікується отримання майбутніх економічних вигід від подальшого використання активу. Будь-який прибуток або збиток, що виникає при вибутті об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу та визнається у складі прибутку або збитку.

Оренда

Активи у формі права користування

Група визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первинною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації і накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань по оренді. Первинна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань по оренді, понесені первинні прямі витрати і орендні платежі, зроблені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді. Якщо у Групі відсутня достатня впевненість в тому, що воно отримає право власності на орендований актив у кінці терміну оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується лінійним методом упродовж коротшого з наступних періодів: передбачуваний термін корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Зобов'язання по оренді

На дату початку оренди Група визнає зобов'язання по оренді, що оцінюються за приведеною вартістю орендних платежів, які будуть здійснені впродовж терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (у тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені по гарантіях ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Група виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відбиває потенційне виконання Групою опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, признаються в якості витрат в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку приведеної вартості орендних платежів Група використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань по оренді збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, у разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на купівлю базового активу робиться переоцінка балансової вартості зобов'язання по оренді.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Група також застосовує звільнення від визнання відносно оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди офісного устаткування, вартість якого вважається низькою (до 50 тис. грн). Орендні платежі по оренді активів з низькою вартістю признаються в якості витрат по оренді лінійним методом упродовж терміну оренди.

Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Група проводила перевірку балансової вартості своїх матеріальних та нематеріальних активів, щоб визначити, чи є ознаки того, що ці активи зазнали збитків від зменшення корисності. У разі наявності таких ознак проводиться оцінка вартості відшкодування активу з метою визначення розміру збитку від зменшення корисності (якщо є).

Вартість відшкодування є більшою з двох сум: справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж, та вартості використання. При оцінці вартості використання очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки часової вартості грошей та ризиків, характерних для цього активу.

Якщо вартість відшкодування активу (або одиниці, що генерує грошові кошти) оцінюється нижче за його балансову вартість, балансова вартість активу (одиниці, що генерує грошові кошти) зменшується до вартості його відшкодування вартості. Збиток від зменшення корисності визнається негайно у звіті про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід, крім випадків, коли відповідний актив не відображається за переоціненою сумою, у такому разі збиток від знецінення вважається збитком від переоцінки.

Якщо збиток від зменшення корисності згодом сторнується, балансова вартість активу (одиниці, що генерує грошові кошти) збільшується до переглянутої оцінки вартості його відшкодування, але таким чином, щоб збільшена балансова вартість не перевищувала балансової вартості, яка була б визначена, якби у попередні роки не визнавався збиток від зменшення корисності активу (одиниці, що генерує грошові кошти). Сторнування збитку від зменшення корисності визнається негайно у консолідованому звіті про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід, крім випадків, коли відповідний актив не відображається за переоціненою сумою, у такому разі збиток від зменшення корисності вважається доходом від переоцінки.

Резерви

Резерви визнаються, коли Група має теперішнє зобов'язання внаслідок минулої події, та існує ймовірність, що від Групи вимагатиметься погашення такого зобов'язання. Резерви оцінюються за найкращою оцінкою Керівництвом витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, та дисконтуються до теперішньої вартості, якщо ефект є суттєвим.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

Статутний капітал та інші резерви

Згідно з чинним законодавством України, статутний капітал відображається у гривнях. Суми, деноміновані в інших валютах, ніж гривня, перераховуються у гривні за історичним обмінним курсом на день затвердження учасниками нового Статуту або змін до Статуту. Будь-які різниці у вартості в гривнях на дату внеску учасників в іноземній валюті та вартості в гривнях, затвердженої учасниками, визнаються як додатковий сплачений капітал (якщо сплачена вартість перевищує затверджену суму) або неоплачений капітал (якщо сплачена вартість менша, ніж затверджена сума). Випущений статутний капітал Групи визнається за вартістю отриманих внесків або внесків, що підлягають отриманню.

Дивіденди визнаються як зобов'язання та зменшують власний капітал на звітну дату тільки якщо їх оголошено до або у звітну дату. Дивіденди розкриваються коли їх запропоновано для затвердження до звітної дати або запропоновано чи оголошено після звітної дати але до дати затвердження консолідованої фінансової звітності до випуску.

Компанії, які входять до складу Групи, були зареєстровані як товариства з обмеженою відповідальністю, що

передбачає юридично забезпечене право кожного учасника на вилучення своєї частки з капіталу товариств з обмеженою відповідальністю. У такому разі Група зобов'язана виплатити суму частки, що вилучається, протягом дванадцяти місяців з моменту отримання відповідної вимоги.

Згідно з доповненням «Фінансові інструменти з правом дострокового погашення та зобов'язання, що виникають при ліквідації» до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності», частки учасників у товариствах з обмеженою відповідальністю повинні класифікуватися не як зобов'язання, а як власний капітал, якщо, поряд з іншими критеріями, загальна сума очікуваних грошових потоків, що відносяться до певного інструмента протягом строку його дії, ґрунтується переважно на прибутку або збитку, зміні визнаних чистих активів або зміні справедливої вартості визнаних та невизнаних чистих активів протягом строку дії цього інструмента, і якщо не існує інших вилучених інструментів, грошові потоки за якими ґрунтуються переважно на зазначених вище статтях, або які обмежують чи фіксують залишкову прибутковість для власників інструментів з правом дострокового погашення.

Управлінський персонал дійшов висновку, що частки учасників у капіталі Групи мають характеристики фінансових зобов'язань, однак вони підпадають під виключення у загальних принципах класифікації зобов'язань та капіталу згідно з МСФЗ, тому вони показані як власний капітал на 31 грудня 2021 року.

6. Суттєві облікові оцінки та судження

Складання консолідованої фінансової звітності за МСФЗ вимагає від керівництва Групи використання певних суттєвих облікових оцінок та винесення суджень у процесі застосування облікових політик Групи. Складання консолідованої фінансової звітності за МСФЗ також вимагає використання припущень, які впливають на відображувані суми активів і зобов'язань та на розкриття умовних активів і зобов'язань на дату складання консолідованої фінансової звітності, а також на суми доходів і витрат за звітний період. Незважаючи на те, що такі оцінки ґрунтуються на наявній у керівництва інформації про поточні події та операції, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, зокрема на очікуваннях майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими.

Нижче подано оцінки та припущення, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Судження щодо спроможності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Судження управлінського персоналу щодо спроможності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі розкриті у Примітці 4.

Зменшення корисності кредитів клієнтам

Оцінка зменшення корисності згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за фінансовими активами вимагає застосування суджень. Зокрема, при визначенні зменшення корисності та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і терміни виникнення майбутніх грошових потоків. Такі розрахункові оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних за сумами резервів під знецінення.

Розрахунки ОКЗ є результатом моделей та оцінки показників, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні (Примітка 5):

- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;
- визначення критеріїв дефолту та суттєвого збільшення кредитного ризику;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вихідних даних.

7. Нові стандарти і тлумачення, які ще не були прийняті

Деякі нові стандарти вступають в силу для річних періодів, що починаються після 1 січня 2021 р., з можливістю дострокового застосування. Група не здійснювала достроковий перехід на нові і змінені стандарти при підготовці цієї консолідованої фінансової звітності.

Наступні зміни до стандартів і тлумачень, як очікується, не будуть мати значного впливу на консолідовану фінансову звітність Групи:

- Обтяжливі контракти - Вартість виконання контракту (Поправки до МСБО 37).
- Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в результаті однієї операції (Поправка до МСБО 12).
- Поступки на оренду, пов'язані з COVID-19 (Поправки до МСФЗ 16).
- Основні засоби: надходження до використання за призначенням (Поправки до МСБО 16).
- Посилання на Концептуальну основу (Поправки до МСФЗ 3).
- Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові (Поправки до МСБО 1).
- МСФЗ 17 «Договори страхування» та поправки до МСФЗ 17 «Договори страхування».
- Розкриття інформації про облікову політику (Поправки до МСБО 1 та практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ).
- Визначення бухгалтерських оцінок (Поправки до МСБО 8)
- Реформа базової процентної ставки (відповідно до Базової реформи процентних ставок - Фаза 2 (Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16))

Ці окремі положення облікової політики застосовуються з 1 січня 2021 року у зв'язку з реформою базової процентної ставки.

Поправки надають тимчасові звільнення, які застосовуються для усунення наслідків для консолідованої фінансової звітності, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою.

Станом на 31 грудня 2021 р. Група не має фінансових інструментів з прив'язкою до IBOR, і тому не планує застосовувати передбачені цими поправками спрощення практичного характеру.

8. Управління фінансовими ризиками

Група схильна до ринкового, кредитного ризиків та ризику ліквідності, що виникають у зв'язку з утримуваними нею фінансовими інструментами. Керівництво Групи контролює процес управління цими ризиками, а діяльність Групи, пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно з відповідною політикою та процедурами, при цьому виявлення, оцінка та управління фінансовими ризиками здійснюються у відповідності до політики Групи.

Політика Групи стосовно управління зазначеними ризиками описана нижче.

8.1 Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що на прибутки Групи, або на вартість його чистих активів, або на його спроможність реалізувати поставлені бізнес-цілі негативно вплинуть зміни ринкових ставок або цін чи їхня схильність до різких коливань. До ринкового ризику належать процентний ризик, валютний ризик та інші цінні ризики, до яких схильна Група.

Управління процентним та ринковим ризиками здійснюється шляхом управління позицією Групи по процентних ставках, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Керівництво Групи здійснює моніторинг поточних результатів діяльності Групи, визначає чутливість Групи до змін у процентних ставках та її вплив на прибутковість Групи.

8.2 Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик, пов’язаний із впливом коливання ринкових процентних ставок на вартість фінансових інструментів. Позики, видані за фіксованими процентними ставками, наражають Групу на процентний ризик, пов’язаний зі справедливою вартістю. Керівництво Групи здійснює моніторинг коливань процентних ставок на постійній основі та вживає відповідних заходів.

На звітну дату фінансові інструменти Групи включали:

	31 грудня 2021	1 січня 2021
	тис. грн	тис. грн
Фінансові активи з фіксованою ставкою	253 840	161 594
Фінансові зобов’язання з фіксованою ставкою	<u>(197 516)</u>	<u>(142 147)</u>

8.3 Кредитний ризик

Група схильна до кредитного ризику, який являє собою ризик того, що одна зі сторін угоди не виконає своїх зобов’язань і відтак спричинить іншій стороні фінансові збитки.

Управління ризиками та їхній моніторинг здійснюються в рамках встановлених лімітів повноважень. Група структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника. Ліміти кредитного ризику в розрізі позичальників затверджуються керівництвом Групи. Фактична схильність до ризику в порівнянні зі встановленими лімітами відстежується на регулярній основі.

Кредитний ризик кредитного портфелю – ризик знецінення позик, тобто втрата позикою вартості внаслідок невиконання або неналежного виконання Позичальником зобов’язань за договором позики або існування реальної загрози такого невиконання (неналежного виконання).

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

	Усього кредитів клієнтам	Резерв під очікувані кредитні збитки	Чиста балансова вартість кредитів*
	тис. грн	тис. грн	тис. грн
Кредити клієнтам			
Стадія 1			
0 днів прострочки	257 698	(50 090)	207 608
Стадія 2			
1-30 днів прострочки	81 563	(58 147)	23 416
Стадія 3			
Понад 30 днів прострочки	587 051	(564 235)	22 816
Усього кредитів клієнтам	<u>926 312</u>	<u>(672 472)</u>	<u>253 840</u>

Станом на 31 грудня 2021 року валова балансова вартість кредитів зі строком прострочки понад 360 днів становить 73 332 тис. грн. (1 січня 2021: 0 тис. грн.). Дані кредити є повністю зарезервованими.)

Аналіз якості непогашених кредитів клієнтам станом на 1 січня 2021 року представлений наступним чином:

	Усього кредитів клієнтам	Резерв під очікувані кредитні збитки	Чиста балансова вартість кредитів
	тис. грн	тис. грн	тис. грн
Кредити клієнтам			
Стадія 1			
0 днів прострочки	171 861	(25 821)	146 040
1-30 днів прострочки	33 661	(22 271)	11 390
Стадія 2			
31-90 днів прострочки	41 079	(37 319)	3 760
Стадія 3			
Понад 90 днів прострочки	10 734	(10 330)	404
Усього кредитів клієнтам	<u>257 335</u>	<u>(95 741)</u>	<u>161 594</u>

Станом на 31 грудня 2021 року всі кредити підлягали погашенню протягом періоду до одного року після звітної дати, середній строк життя кредиту з урахуванням автопродлонгації складає до 4 місяців. Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну суму, що піддається кредитному ризику.

Кредити клієнтам не забезпечені заставою і максимальна сума кредитного ризику на звітну дату була такою:

	31 грудня 2021 тис. грн	1 січня 2021 тис. грн
Заборгованість за кредитами клієнтам	253 840	161 594
Грошові кошти на банківських рахунках	24 777	16 587
Дебіторська заборгованість	5 178	1 712
Усього	283 795	179 893

8.4 Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Група не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення в звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило доступність довгострокових джерел фінансування та здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків від термінових кредитів, а також очікувані потоки від стягнення простроченої заборгованості. Група аналізує свої активи та можливість отримання грошових коштів, а також зобов'язання за строками погашення та планує грошові потоки залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами.

У таблиці нижче наведена інформація про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Групи:

Станом на 31 грудня 2021	Балансова вартість	До 3 місяців	3-12 місяців	1-5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання за отриманими кредитами	197 515	7 230	16 142	251 155	-	274 527
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	15 582	15 582	-	-	-	15 582
Всього	213 097	22 812	16 142	251 155	-	290 109

Станом на 1 січня 2021	Балансова вартість	До 3 місяців	3-12 місяців	1-5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання за отриманими кредитами	142.147	4 177	12 530	207 607	-	224 314
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 664	4 664	-	-	-	4 664
Всього	146,811	8 841	12 530	207 607	-	228 978

8.5 Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Валютний ризик виникає тоді, коли майбутні комерційні операції та визнані активи і зобов'язання деноміновані у валюті, що не є валютою складання фінансової звітності Групи. Група схильна до валютних ризиків, що виникають унаслідок різних валютних позицій, передусім у зв'язку з ЄВРО. Керівництво Групи здійснює моніторинг коливань процентних ставок на постійній основі та вживає відповідних заходів.

Від'ємна чиста позиція Групи у ЄВРО станом на 31 грудня 2021 року становила 202 756 тис. грн (1 січня 2021: від'ємна чиста позиція у сумі 146 624 тис. грн), що в основному складається з кредитів отриманих та кредиторською заборгованістю з пов'язаними сторонами.

Валюта	31 грудня 2021		1 січня 2021	
	Зміна в обмінному курсі	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна в обмінному курсі	Вплив на прибуток до оподаткування
Євро	10.00%	(20 276)	10.00%	(14 662)
Усього		20 276		14 662
Євро	-10.00%	20 276	-10.00%	14 662
Усього		(20 276)		(14 662)

8.6 Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Група не в змозі уникнути всіх операційних ризиків, однак воно докладє зусиль для управління цими ризиками шляхом контролю та для моніторингу потенційних ризиків і відповідного реагування на них.

Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу, а також процедур здійснення оцінок.

9. Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	2021 рік
	тис. грн
Витрати на оплату праці ті відрахування на соціальні заходи	48 287
ІТ та адміністративні послуги отримані від пов'язаної сторони	41 902
Комісії банку та винагорода платіжних систем	20 586
Послуги бюро кредитних історій	17 417
Витрати на стягнення кредиторської заборгованості	5 493
Послуги ІТ	4 303
Амортизація	4 265
Офісні витрати (матеріальні та господарські витрати, комунальні платежі, поштові витрати тощо)	2 993
Телекомунікаційні послуги та інтернет	1 756
Професійні послуги (аудиторські, юридичні, інші)	1 726
Інші витрати на персонал (мед. страхування, тренінги)	462
Списання МБП	353
Транспортні витрати	282
Послуги рекрутингу	82
Витрати на відрядження	76
Інші адміністративні витрати	10 578
Всього адміністративних витрат	160 561

10. Комісійні та інші фінансові доходи

Доходи від плати за реструктуризацію кредитів склали – 2 573 тис. грн.

Доходи від погашення раніше списаних кредитів – 1 046 тис. грн.

11. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2021	1 січня 2021
	тис. грн	тис. грн
Грошові кошти на рахунках у банках	24 777	16 587
Усього грошових коштів та еквівалентів	24 777	16 587

Станом на 31 грудня 2021 року та 1 січня 2021 року грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на поточних та транзитних рахунках. Ці кошти не мають жодних договірних обтяжень та розміщуються на короткий строк (зазвичай 1 банківський день) у банках та інших посередниках для подальших платежів спрямованих на надання кредитів клієнтам та надходжень від їх погашення.

Станом на 31 грудня 2021 року та 1 січня 2021 року кошти на рахунках у банках не є простроченими або знеціненими та представлені у стадії 1.

Станом на 31 грудня 2021 року та 1 січня 2021 року кошти розміщені у двох банках, які не мають кредитного рейтингу Fitch або його еквіваленту, та є частиною міжнародних фінансових груп.

Зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів оцінювалося на основі очікуваних кредитних збитків за 12 місяців і відображає короткі строки позицій, вразливих до ризику.

12. Статутний капітал та інші резерви

Статутний капітал Групи складається з зареєстрованого та оплаченого статутного капіталу ТОВ «Інстафінанс» у сумі 6 700 тис. грн та зареєстрованого та оплаченого статутного капіталу ТОВ «Некстфін» у сумі 35 220 тисяч гривень. (1 січня 2021 року: з зареєстрованого та оплаченого статутного капіталу ТОВ «Інстафінанс» у сумі 13 369 тис. грн та зареєстрованого та оплаченого статутного капіталу ТОВ «Некстфін» у сумі 40 354 тисяч гривень.)

Відповідно до рішення №12 від 18 червня 2021 року керівництво ТОВ «Інстафінанс» затвердило зменшення статутного капіталу на 6 745 тис. грн, що включає суму неоплаченої частки Учасника у статутному капіталі Товариства - 140 тис. грн, з огляду на відповідність залишкового капіталу мінімальним вимогам згідно існуючого законодавства.

Відповідно до рішення Учасника №14 від 18 червня 2021 року було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу ТОВ «Інстафінанс» на 76 тис. грн. за рахунок грошових коштів, що становлять надлишок суми в гривні від продажу валюти за курсом, встановленим уповноваженим банком, сплачених Учасником як внесок до статутного капіталу ТОВ «Інстафінанс» 21 лютого 2020 року (додатковий вклад Учасника).

18 червня 2021 року рішенням № 15 одноосібного учасника ТОВ «Некстфін» затверджено зменшення розміру зареєстрованого статутного капіталу Товариства на 5 134 тис. грн., з 40 354 тис. грн. до 35 220 тис. грн.

Згідно з умовами актів приймання-передачі частки у статутному капіталі Товариства від 30 листопада 2020 року, укладених відповідно до умов Договорів купівлі-продажу частки у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС» № 20/90 від 15 липня 2021 року в розмірі 9%, та № 20/91 від 15 липня 2021 року в розмірі 91%, що були укладені між АТ «ІЕй Джі Файненс» (AS «EAG Finance») реєстраційний номер 40203172682, Латвійська Республіка, та АТ «Фандерлі Груп» (AS «Funderly Group») реєстраційний номер 54103145421, Латвійська Республіка, Єдиним Учасником (Засновником) Товариства стала АТ «Фандерлі Груп» (AS «Funderly Group») - юридична особа належним чином зареєстрована та існуюча за законодавством Латвійської Республіки, реєстраційний номер 54103145421,), яка відповідно до рішення №16 від 21 вересня 2021 року змінила найменування Учасника з АТ «Фандерлі Груп» (AS «Funderly Group») (JSC) на АТ «Елевинг Консьюмер Файненс» (AS «Eleving Consumer Finance»).

Група утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних фінансовій діяльності. Достатність капіталу Групи контролюється використанням нормативів, встановлених НБУ.

Статутний капітал Групи станом на 31 грудня 2021 перевищував зовнішні вимоги до мінімального рівня капіталу.

13. Оподаткування

	2021 рік
	тис. грн
Поточний податок на прибуток	12 740
Відстрочений податок на прибуток	(1 049)
Усього витрат з податку на прибуток	11 691

Діяльність Групи обкладається податком на прибуток підприємств в Україні на оподатковуваний прибуток за ставкою 18%. Ефективна ставка оподаткування відрізняється від нормативної ставки оподаткування. Узгодження сум витрат з податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативних ставок, та фактично нарахованих сум, є таким:

	2021 рік
	тис. грн
Прибуток до оподаткування	69 075
Нормативна ставка податку	18%
Теоретичні витрати зі сплати податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	12 434
Ефект консолідації	(743)
Усього витрат з податку на прибуток	11 691

Відстрочений податок відображає чистий податковий ефект тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань, використовуваних для цілей консолідованої фінансової звітності, і сумами, використовуваними для цілей оподаткування.

Визнанні відстрочені податкові активи та зобов'язання:

	Активи		Зобов'язання		Чиста вартість	
	31 грудня 2021 р. тис. грн	1 січня 2021 р. тис. грн	31 грудня 2021 р. тис. грн	1 січня 2021 р. тис. грн	31 грудня 2021 р. тис. грн	1 січня 2021 р. тис. грн
Кредити клієнтам	-	-	-	(848)	-	(848)
Поточні забезпечення	201	-	-	-	201	-
Всього активи/зобов'язання	201	-	-	(848)	201	(848)

14. Нематеріальні активи

Дані по руху нематеріальних активів у 2021 році наведено нижче:

	Програмне забезпечення тис. грн	Ліцензії тис. грн	Інше тис. грн	Усього тис. грн
Первісна вартість				
Залишок на 1 січня 2021	4 036	4	34	4 074
Надходження	11 169	-	211	11 380
Вибуття	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2021	15 205	4	245	15 454
Знос				
Залишок на 1 січня 2021	242	1	1	244
Нараховано	1 490	3	18	1 511
Вибуття	-	-	-	-

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «ГРУПА ІНСТАФІНАНС»
 Консолідована фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
 Примітки до консолідованої фінансової звітності

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Усього
Залишок на 31 грудня 2021	1 732	4	19	1 755
Залишкова вартість	13 473	-	226	13 699
Залишок на 1 січня 2021	3 794	3	33	3 830
Залишок на 31 грудня 2021	13 473	-	226	13 699

Надходження нематеріальних активів представлені капіталізацією витрат на впровадження окремих модулів системи онлайн кредитування Групи.

15. Кредити клієнтам

	31 грудня 2021	1 січня 2021
	тис. грн	тис. грн
Кредити клієнтам	785 604	228 541
Відсотки нараховані	154 868	36 413
Дисконт (оплати клієнтів за продовження терміну користування кредитом)	(14 160)	(7 619)
Валова балансова вартість	926 312	257 335
Резерв під ОКЗ	(672 472)	(95 741)
Усього кредитів клієнтам	253 840	161 594

Станом на 31 грудня 2021 та всі видані кредити є незабезпеченими кредитами, деномінованими у гривні, що видані фізичним особам. Сума відрахувань до резерву продовж 2021 року становила 581 433 тис. грн.

наведений аналіз валової балансової вартості кредитів та резервів під ОКЗ за 2021 рік:

	Стадії 1*	Стадії 2*	Стадії 3*	Усього
	тис. грн	тис. грн	тис. грн	тис. грн
Валова балансова вартість кредитів на 1 січня 2021 року	213 141	41 079	10 734	264 954
Переведення до Стадії 1	213	(194)	(19)	-
Переведення до Стадії 2	(115 422)	115 426	(4)	-
Переведення до Стадії 3	(515 111)	(65 981)	581 092	-
Новостворені активи	826 188	-	-	826 188
Активи, які були погашені	(131 826)	(6 490)	(2 088)	(140 404)
Списання, прощення та інші зміни	(5 472)	(2 130)	(2 664)	(10 266)
Валова балансова вартість кредитів на 31 грудня 2021 року	271 711	81 710	587 051	940 472

	Стадії 1	Стадії 2	Стадії 3	Усього
	тис. грн	тис. грн	тис. грн	тис. грн
Резерв під ОКЗ на 1 січня 2021 року	(25 821)	(22 271)	(47 649)	(95 741)
Переведення до Стадії 1**	(138)	122	16	-
Переведення до Стадії 2**	87	(90)	3	-
Переведення до Стадії 3**	5 764	54 060	(59 824)	-
Нові створені активи	(49 518)	-	-	(49 518)
Активи, які були погашені	17 716	4 086	1 900	23 702
Списання, прощення та інші зміни	705	1,347	2,402	4,454
Зміна параметрів моделі резерву під ОКЗ	1 115	(58 082)	(498 402)	(555 369)
Резерв під ОКЗ на 31 грудня 2021 року	(50 090)	(58 147)	(564 235)	(672 472)

*Рух валової балансової вартості кредитів у таблиці вище представлений без урахування впливу дисконтів, які є оплати клієнтів за продовження терміну користування кредитом.

Рух валової балансової вартості кредитів та резерву під знецінення внаслідок переведення між стадіями представлені включають лише зміну сум залишків станом на 1 січня та 31 грудня. Інформація про перехід між стадіями не включає суми нових створених фінансових активів та зміни оцінки ОКЗ протягом року.

Зміна оцінки ОКЗ по стадії 3 також включає суму доформування резерву за кредитами клієнтам, що були видані станом на 1 січня 2021 року та протягом 2021 року, які у подальшому були продані факторинговій компанії загальною валовою балансовою вартістю 298 тис. грн.

16. Дебіторська та інша поточна заборгованість

	31 грудня 2021	1 січня 2021
	тис. грн	тис. грн
Передплати	4 224	670
Інша дебіторська заборгованість	1 149	1 015
Витрати майбутніх періодів	311	27
Мінус - Резерв під ОКЗ	(506)	-
Усього дебіторської та іншої заборгованості	5 178	1 712

Дебіторська та інша заборгованість станом на 31 грудня 2021 не є знеціненою або простроченою і представлена в Стадії 1.

17. Кредиторська та інша поточна заборгованість

	31 грудня 2021	1 січня 2021
	тис. грн	тис. грн
Заборгованість за послугами маркетингу	8 014	36
Заборгованість за ІТ та адміністративні послуги з пов'язаною стороною	4 864	4 476
За розрахунками з бюджетом, окрім податку на прибуток	1 234	683
За розрахунками з оплати праці	1 227	323
Заборгованість за комісіями платіжних провайдерів, термінальних мереж та бюро кредитних історій	817	46
За розрахунками зі страхування	358	87
Поточна заборгованість за фінансовою орендою	227	42
Інша заборгованість	2 348	300
Усього кредиторської та іншої поточної заборгованості	19 089	5 993

18. Заборгованість за кредитами отриманими

Зобов'язання Групи за отриманими кредитами представлені:

- незабезпеченим процентним кредитом у євро у формі кредитної лінії від пов'язаної сторони, який було отримано у 2020-2021 роках. Термін погашення кредиту – до 29 липня 2025 року. Сума кредитної лінії складає 15 000 тис. євро. Станом на 31 грудня 2021 року залишок отриманих коштів становив 195 666 тис. грн, у валюті кредиту - 6 328 тис. євро. (1 січня 2021: було отримано 140 855 тис. грн, у валюті кредиту - 4 055 тис. євро) Відсоткова ставка за користування кредитом станом на 31 грудня 2021 року становила 11%.(1 січня 2021: 11%) Станом на 31 грудня 2021 року довгострокова заборгованість за основною сумою кредиту за даним договором складає 195 666 тис. грн, короткострокова заборгованість за відсотками становить 1 849 тис. грн. (на 1 січня 2021 року: довгострокова заборгованість за основною сумою кредиту складає 140 855 тис. грн, короткострокова заборгованість за відсотками складає 1 292 тис. грн.

Заборгованість за кредитами отриманими

	тис. грн
Балансова вартість на 1 січня 2021 р.	142 147
<i>Зміни у зв'язку з грошовими потоками від фінансової діяльності</i>	
Отримання кредитів	184 609
Погашення кредитів	(115 479)
Відсотки сплачені	(14 827)
<i>Інші зміни</i>	
Курсові різниці	(14 699)
Відсотки нараховані	15 764
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	197 515

19. Операції з пов'язаними сторонами

Материнською компанією по відношенню до компаній є АТ «Елевинг Консьюмер Файненс» (AS «Eleving Consumer Finance», попереднє найменування – АТ «Фандерлі Груп» (AS «Funderly Group»).

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між непов'язаними сторонами.

Станом на звітну дату залишки за операціями з пов'язаними сторонами склали:

	31 грудня 2021 тис. грн	1 січня 2021 тис. грн
<i>З безпосередньою материнською компанією</i>	4 864	4 476
Кредиторська та інша поточна заборгованість	4 864	4 476
<i>З кінцевою материнською компанією</i>	197 515	142 147
Заборгованість за кредитами отриманими	197 515	142 147

За період, що закінчився звітною датою, суми за операціями з пов'язаними сторонами становили:

	За 2021 рік тис. грн
<i>З безпосередньою материнською компанією</i>	41 667
Кредиторська заборгованість	41 667
<i>З кінцевою материнською компанією</i>	15 764
Процентні витрати	15 764

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, винагорода провідного управлінського персоналу склала 451 тис. грн, у т.ч. оплата праці 370 тис. грн, ЄСВ 81 тис. грн.

20. Фактичні та умовні зобов'язання

Умовні податкові зобов'язання

Група здійснює більшу частину операцій в Україні, тобто під юрисдикцією українських податкових органів. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків і законодавство, що часто змінюється, яке може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною та державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно з законодавством мають право застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин цей термін може бути продовжений.

Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи з його тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю консолідовану фінансову звітність.

Судові процеси

Група бере участь у розгляді судових справ в ході своєї звичайної діяльності. Керівництво не вважає, що результат будь-яких таких дій матиме суттєвий вплив на фінансовий стан чи результати діяльності Групи.

21. Справедлива вартість

Група оцінює справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань, які визнано у консолідованому звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021, як таку, що не відрізняється суттєво від їхньої балансової вартості.

Оціночна справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою визначається на основі очікуваних до отримання/сплати сум оціночних грошових потоків, дисконтованих за діючими процентними ставками для нових інструментів із аналогічним кредитним ризиком та строком до погашення (рівень 3 ієрархії джерел справедливої вартості).

22. Події після звітної дати

Як зазначено у Примітках 2 та 4, станом на дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє воєнний стан, що вказує на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність.

У відповідь на виклики, описані у Примітках 2 та 4, Група звільнила 67 співробітників і відмовилось від маркетингових послуг, що дозволило скоротити операційні витрати.

До 24 лютого 2022 року Група погасила кредит від кінцевої материнської компанії у сумі 64 603 тис. грн (еквівалент 2 010 тис. євро).

Станом на 31 серпня 2022 року загальні активи Групи зменшилися на 135 904 тис. грн (еквівалент 3 707 тис. євро), що пов'язано з погашенням та подальшим знеціненням кредитного портфеля, що існував станом на 24 лютого 2022 року, та припиненням видачі нових позик.

У червні 2022 року Правління Національного банку України ухвалило рішення збільшити облікову ставку до 25%. Порушення ланцюгів постачання, скорочення пропозиції окремих товарів, збільшення витрат бізнесу, фізичне руйнування потужностей та інфраструктури внаслідок терористичних дій росії та окупації окремих територій спричиняє підвищення рівня інфляції і у червні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до

21,5% (із 18% у травні). У місячному вимірі ціни зросли на 3,1%. Інфляційні очікування більшості економічних агентів погіршуються, що створює додатковий ціновий тиск.

Національний банк України з 21 липня 2022 року скорегував офіційний курс гривні до долара США з 29.26 грн/дол. США до 36.57 грн/дол. США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. Офіційний курс гривні до долара США й надалі є фіксованим.

28 вересня 2022 року було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу ТОВ «Інстафінанс» на 950 000 євро, що станом на дату прийняття рішення за офіційним курсом НБУ становить еквівалент 33 494,7 тис. грн.

28 вересня 2022 року AS Eleving Consumer Finance (безпосередня материнська компанія) заключив договір із Eleving Group S.A (кінцева материнська компанія) щодо набуття права вимоги за кредитним договором з ТОВ «Інстафінанс» на частину кредиту у сумі 950 000 євро. Права вимоги AS Eleving Consumer Finance за кредитом були скасовані шляхом зарахування цих коштів у статутний капітал ТОВ «Інстафінанс».

Статутний капітал ТОВ «Інстафінанс» збільшився з 700 тис. грн до 40 194,7 тис. грн.

Генеральний директор
Головний бухгалтер
5 жовтня 2022 р.

Артьомс Борцовс.
Олена Головіна

