



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"  
КОД ЄДРПОУ 31200292**

**НОМЕР РЕЕСТРАЦІЇ У РЕЕСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ  
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ КОНСОЛІДОВАНОЇ  
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ  
GGK FINANCE GROUP (ГГК ФІНАНС ГРУП)  
ЗА РІК , ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

**Користувачам консолідованої фінансової звітності :**

- НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**
- УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП»- ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ  
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ GGK FINANCE GROUP (ГГК ФІНАНС ГРУП)**

*Адреса місцезнаходження: Україна, 04070,  
місто Київ, вул.Волоська, будинок 55/57*

# **ІЗВІТ ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ЕЙДЖІЕР ФІНАНС**

## **ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ GGK FINANCE GROUP (ГТК ФІНАНС ГРУП), відповідальною особою якої визначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» (надалі - «Небанківська фінансова група») за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, а саме: консолідованого балансу (консолідованого звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2021р., консолідованого звіту про фінансові результати (консолідованого звіту про сукупний дохід), консолідованого звіту про власний капітал та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до звітів (далі - консолідована фінансова звітність), які додаються. На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи компаній на 31 грудня 2021 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 2 грудня 2021 року № 128.

## **ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

У зв'язку з тим, що аудитом виявлено не повне застосування МСФЗ 9 в питанні нарахування резерву можливих кредитних збитків, а саме: МСФЗ 9 реалізовано модель оцінки очікуваних кредитних збитків (тобто збитків від того, що позичальник не розрахується за надані кредити своєчасно або не розрахується взагалі), які є різницею між передбаченими угодою грошовими потоками і грошовими потоками, що очікуються до отримання. Станом на 31.12.2021 року у балансі одного з учасників групи - ТОВ "АІА ФІНАНС ГРУП", (рядок 1125 звіту про фінансовий стан) - сума дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги склала 14 655 тис.грн. проте не визнано резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за цим фінансовим активом. Дана консолідована фінансова звітність не включає коригування, які б могли мати місце у разі застосування одного з учасників групи - ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП» МСФЗ 9 та розрахунку резерва можливих кредитних збитків. Проте можливий вплив на консолідовану фінансову звітність коригувань, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим. Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ GGK FINANCE GROUP (ГТК ФІНАНС ГРУП), відповідальною особою якої визначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Небанківської фінансової групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи, та виконали інші вимоги 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 із застереженням.

Консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової групи була складена управлінським персоналом відповідальної особи Небанківської фінансової групи відповідно до вимог Постанови №128.

## **ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ**

Ми звертаємо увагу на Примітки 1 та 4 консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи, в яких надається інформація щодо основи складання цієї фінансової звітності, включаючи підхід та мету підготовки цієї звітності. Ця консолідована фінансова звітність включає компанії під спільним контролем, що були включені до складу Небанківської фінансової групи Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 21.08.2018 № 1482. Таким чином, ця консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової групи може бути непридатною для інших цілей.

Ця фінансова звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови №128, але по своїй суті, є комбінованою фінансовою звітністю та має на меті презентацію комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів компаній, які входять до складу Небанківської фінансової групи.

Ми не змінюємо свою думку у зв'язку з цим питанням.

## **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 7 та 10 до консолідованої фінансової звітності, яка описує несприятливі наслідки військового вторгнення, розпочатого Російською Федерацією на території України 24 лютого 2022 року. Як зазначено у Примітці 7 «Оцінка здатності НФГ здійснювати діяльність на безперервній основі», ці події або умови, разом з іншими питаннями, викладеними у Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

## **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА КОНСОЛІДОВАНУ ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

Управлінський персонал Небанківської фінансової групи несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у консолідованих фінансових звітах у відповідності до Положення № 128. Відповідальність управлінського персоналу Небанківської фінансової групи охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення консолідованих фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства та помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

При складанні консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосується безперервності діяльності, та використовувачи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Небанківську фінансову групу чи припинити діяльність, що не має інших реальних альтернатив цьому.

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

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання 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, 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 консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Групи 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
- Отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової групи не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у консолідованій фінансовій звітності Небанківської фінансової групи. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінювання ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінювання цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи, що стосуються складання і достовірного подання Небанківською фінансовою групою консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи. Аудит включає також оцінювання відповідності застосованих облікових політик, обґрунтованості облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінювання загального подання консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи.

## **II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Питання які викладені у цьому звіті (параграфі) розглядалися лише в рамках проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи за 2021 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання керівництвом Небанківської фінансової групи та Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг і не може бути використаних будь-якою іншою стороною. Процедури з оцінки питань щодо діяльності Небанківської фінансової групи та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються

Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Керівництво Небанківської фінансової групи несе відповідальність за розробку, впровадження та підтримку бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Небанківською фінансовою групою сторін та здійснення операцій з ними, забезпечення достатності регулятивного капіталу відповідно до розділу IX «Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 грудня 2021 року № 128.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки на підставі проведених нами процедур. Наші висновки, викладені у цьому звіті, також ґрунтуються на інформації, отриманій від аудиторів, що здійснювали аудит окремих фінансових звітів суб'єктів господарювання, які є учасниками Небанківської фінансової групи.

Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.08.2018р. № 1482 «Про визнання небанківської фінансової групи та погодження відповідальної особи» визнано ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» (код за ЄДРПОУ 41184403) та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІГРОШІ» (код за ЄДРПОУ 39258549) небанківською фінансовою групою GGK FINANCE GROUP (ГТК ФІНАНС ГРУП) та погоджено відповідальну особу визначеної небанківської фінансової групи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» (код за ЄДРПОУ 41184403)..

#### *Дотримання учасниками Небанківської фінансової групи вимог з питань внутрішнього контролю*

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур, заходи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи з метою визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які властиві будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур для цілей проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи нашу увагу не привернув жоден суттєвий аспект, який надавав би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи не відповідають вимогам законодавства України, у тому числі нормативно-правовим актам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та



про наявність суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи, які б могли негативно вплинути на можливість Небанківської фінансової групи забезпечувати ефективно та результативно здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечувати своєчасність та достовірність ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової звітності, запобігання шахрайства тощо.

*Дотримання вимог встановлених розділу IX «Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 2 грудня 2021 року № 128 з питань достатності капіталу та дотримання необхідного розміру регулятивного капіталу.*

Регулятивний капітал інших учасників небанківської фінансової групи визначається відповідно до вимог, установлених законодавством України. Якщо таких вимог не встановлено, то регулятивний капітал визначається в розмірі власного капіталу, що відображений у фінансовій звітності учасника небанківської фінансової групи у звіті "Баланс (Звіт про фінансовий стан)" (підсумок за розділом I "Власний капітал"), зменшеному на суму залишкової вартості нематеріальних активів (стаття 1000 розділу I "Необоротні активи"), що складений з урахуванням положень наказу № 73 від 07.02.2013 року «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Відповідно до вимог Положення №128 розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи станом на 31.12.2021 року наведено у наступній таблиці:

**Таблиця 1**

Показник	розрахункове значення тис.грн.
Розмір регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи (розраховується як сума регулятивних капіталів учасників цієї груп, зменшеній на суму вкладень (акції, частки, паї) учасників в капітал інших учасників)	9426
Необхідний розмір регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи (розраховується як сума необхідного розміру капіталів учасників групи)	10 000
Величина перевищення розміру регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи над необхідним розміром регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи)	- 574

**За результатами господарської діяльності у 2021 року розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є меншим необхідного розміру на 574 тис.грн.**

Відповідно до пункту 116 «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 грудня 2021 року № 128 , Відповідальна особа небанківської фінансової групи, якщо розмір регулятивного



капіталу небанківської фінансової групи є меншим необхідного розміру регулятивного капіталу цієї групи, зобов'язана повідомити про це Національний банк протягом 10 робочих днів з дня виявлення такого зменшення. Контролер небанківської фінансової групи та відповідальна особа такої групи зобов'язані забезпечити приведення розміру регулятивного капіталу у відповідність до вимог щодо достатності регулятивного капіталу, зазначених у пунктах 109, 110 розділу IX цього Положення, протягом шести місяців з дня виникнення такої невідповідності та надати через відповідальну особу до Національного банку відповідні підтвердні документи.

Національний банк має право прийняти рішення про продовження строку приведення у відповідність розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи до вимог щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи на строк не більше ніж три місяці в разі надходження обґрунтованого клопотання від відповідальної особи небанківської фінансової групи..

На нашу думку, в усіх суттєвих аспектах:

- учасниками Небанківської фінансової групи дотримані облікові процедури, які визначають принципи та методи складання консолідованих звітів НФГ;
- учасниками Небанківської фінансової групи дотримані процедури складання звітності, необхідної для розрахунку достатності регулятивного капіталу, економічних показників НФГ;
- учасниками Небанківської фінансової групи дотримані процедури внутрішнього контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю подання інформації щодо консолідованої фінансової звітності НФГ.

*Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:*

- обсяг аудиту складається з перевірки консолідованої фінансової звітності Групи, до якої включені: консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року (Ф.1), консолідований звіт про сукупний дохід (Ф.2), консолідований звіт про рух грошових коштів (Ф.3), консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Ф.4) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до консолідованої фінансової звітності за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року. Крім того, до обсягу аудиту додається випуск звіту незалежного аудитора з наданням аудиторської думки.

Відповідно до положень ст.25 Закону № 2258 щодо обмеження обсягу завдання з обов'язкового аудиту, аудитор надає наступне пояснення:

- при виконанні завдання з обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності **НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ G GK FINANCE GROUP (ГК ФІНАНС ГРУП)**, відповідальною особою якої визначено **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП»**, за 2021 рік, Аудитом не було включено до звіту незалежного аудитора висловлення думки про надання впевненості щодо майбутньої дієздатності Групи, консолідована фінансова звітність якого перевіряється, а також ефективності або результативності діяльності органів управління або посадових осіб Групи із провадження господарської діяльності на сьогодні або у майбутньому;

- сторони Аудиту, аудитор і відповідальна особа Групи, визнають та погоджуються з тим, що внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком

характеру консолідованої фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення у фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

**Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан НФГ**

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан НФГ. Керівництво НФГ уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність НФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво НФГ визнало, що ці події не вимагають коригування для фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2021 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2021 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з військовим станом.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

#### Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 2

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:	аудитор Гаєва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Саса Н.А. (номер в реєстрі 100392)
сайт	<a href="http://www.profaudit.in.ua">http://www.profaudit.in.ua</a>

**Основні відомості про умови договору на проведення перевірки**

- дата та номер договору на проведення	Договір 9-к/1 від 21.11.2022 року,
- дата початку	21.11.2022 р.
- дата закінчення проведення перевірки	12.12.2022 р.

Партнером завдання з аудиту,  
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є **Н.А. Саса**

Директор  
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

Дата складання звіту: 18 листопада 2022 року



Додаток 2  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку  
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
		64.99

Підприємство Небанківська фінансова група GGG FINANCE GROUP ( ГГК ФІНАНС ГРУП) за ЄДРПОУ  
Територія місто Київ за КОАТУУ  
Організаційно-правова форма господарювання \_\_\_\_\_ за КОПФГ

надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного  
забезпечення), н.в.і.у. за КВЕД

Вид економічної діяльності \_\_\_\_\_  
Середня кількість працівників<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

Адреса, телефон вулиця Михайлівська, буд.15/1, літБ. М.Київ,01001, т.0670067365

Одиниця виміру : тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2-к), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

**Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2 021р.

Форма №1-к

Код за ДКУД

1801007

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	38	28
первісна вартість	1001	121	124
накопичена амортизація	1002	83	81
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	
Основні засоби	1010	203	111
первісна вартість	1011	2902	2866
знос	1012	2699	2755
Інвестиційна нерухомість	1015	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	
Гудвіл при консолідації	1055	79	314
Інші необоротні активи	1090	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>320</b>	<b>453</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	22560	19570
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	
з бюджетом	1135	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6602	6074
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6088	6831
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	88	351
готівка	1166	-	
Рахунки в банках	1167	8	305
Витрати майбутніх періодів	1170	2	12



Інші оборотні активи	1190	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>35340</b>	<b>32838</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>35660</b>	<b>33291</b>
Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	165	174
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2658	3162
Неоплачений капітал	1425	-	( - )
Вилучений капітал	1430	-	( - )
Неконтрольована частка	1490	1016	1052
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>8839</b>	<b>9388</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	16954	15107
розрахунками з бюджетом	1620	42	134
у тому числі з податку на прибуток	1621	31	124
розрахунками зі страхування	1625	12	12
розрахунками з оплати праці	1630	48	47
Поточні забезпечення	1660	224	334
Доходи майбутніх періодів	1665	9541	8269
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>26821</b>	<b>23903</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>35660</b>	<b>33291</b>

Керівник



Гулам Р.

Головний бухгалтер

Зволь О.М.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 01 01

Підприємство Небанківська фінансова група GGK FINANCE GROUP (ГК ФІНАНС ГРУП) за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
(найменування)

## Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2021 р.

Форма №2-к

Код за ДКУД

1801008

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1072	6145
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	-
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	1072	6145
збиток	2095	( )	-
операційні доходи	2120	11396	14076
Адміністративні витрати	2130	( 4379 )	( 4092 )
Витрати на збут	2150	( 8895 )	( 12939 )
Інші операційні витрати	2180	( 91 )	( 3238 )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	2190		
збиток	2195	( )	( 48 )
Дохід від участі в капіталі	2200	314	97
Інші фінансові доходи	2220	1	-
Інші доходи	2240	1271	266
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	-
Інші витрати	2270	( )	( )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	689	315
збиток	2295	( )	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 124 )	( 111 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	565	204
збиток	2355	( )	( )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	2460	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	2465	565	204
<b>Чистий прибуток (збиток), що належить:</b> власникам материнської компанії	2470	513	188
неконтрольованій частці	2475	52	16
<b>Сукупний дохід, що належить:</b> власникам материнської компанії	2480	513	188
неконтрольованій частці	2485	52	16

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	2300	2724
Відрахування на соціальні заходи	2510	491	601
Амортизація	2515	105	312
Інші операційні витрати	2520	16632	16632
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>19528</b>	<b>20269</b>

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Гулам Р.

Головний бухгалтер

Зволь О.М.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 01 01

Небанківська фінансова група GGK FINANCE GROUP(ГТК

Підприємство

ФІНАНС ГРУП)

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**за \_\_\_\_\_ рік **2021р.**

Форма №3-к

Код за ДКУД

1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1510	6887
Повернення податків і зборів	3005		-
у тому числі податку на додану вартість	3006		-
Цільового фінансування	3010		33
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	21	64
Надходження від повернення авансів	3020	64	150
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4906	26219
Інші надходження	3095	12550	15207
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 12994 )	( 17186 )
Праці	3105	( 1782 )	( 2121 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 471 )	( 583 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 463 )	( 738 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 31 )	( 225 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 432 )	( 513 )
Витрачання на оплату авансів	3135		-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		-
Витрачання на оплату цільвих внесків	3145		-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 1894 )	( 21325 )
Інші витрачання	3190	( 1184 )	( 6856 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>263</b>	<b>(247)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		-
необоротних активів	3205		-
Надходження від отриманих:			



відсотків	3215		-
дивідендів	3220		-
Надходження від деривативів	3225		-
Інші надходження	3250		-
Витрачання на придбання:			-
фінансових інвестицій	3255	( )	-
необоротних активів	3260	( )	-
Виплати за деривативами	3270	( )	-
Інші платежі	3290	( )	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		-
Отримання позик	3305		-
Інші надходження	3340		-
Витрачання на:			-
Викуп власних акцій	3345	( )	-
Погашення позик	3350		-
Сплату дивідендів	3355	( )	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	-
Інші платежі	3390	( )	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>263</b>	<b>(247)</b>
Залишок коштів на початок року	3405	<b>88</b>	<b>335</b>
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		-
Залишок коштів на кінець року	3415	<b>351</b>	<b>88</b>

Керівник

Гуламі Р.

Головний бухгалтер

Зволь О.М.



Підприємство

Небанківська фінансова група GGK FINANCE  
GROUP ( ГГК ФІНАНС ГРУП)  
(найменування)

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01

### Консолідований звіт про власний капітал

за рік 2 021р.

Форма №4-к

Код за ДКУД

1801011

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії								Некон-трольова частка	Разом
		Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у до-оцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року	4000	5000			165	2658			7823	1016	8839
Коригування:											
Зміна облікової політики	4005										
Виправлення	4010										
Інші зміни	4090										
Скоригований залишок на початок року	4095										
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					513			513		513
Інший сукупний дохід за звітний період	4110										
Розподіл прибутку:											
Виплати власникам (дивіденди)	4200										
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205										
Відрахування до резервного капіталу	4210				9	-9					
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240										
Погашення заборгованості з капіталу	4245										
Вилучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)	4260										
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270										
Вилучення частки в капіталі	4275										
Інші зміни в капіталі	4290									36	36
Разом змін у капіталі	4295	5000			174	3162			8336	1052	9388
Залишок на кінець року	4300	5000			174	3162			8336	1052	9388

Керівник

Гулам Р.

Головний бухгалтер

Зволь О.М.

## **Примітки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи**

**GGK FINANCE GROUP (ГТК ФІНАНС ГРУП)** у складі: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» (код за ЄДРПОУ 41184403) та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІГРОШІ» (код за ЄДРПОУ 39258549) за 2021 рік  
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

---

### **1. Інформація про Групу**

Ця консолідована звітність небанківської фінансової групи підготовлена з урахуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності, наказу №73 та відповідно до вимог ПОЛОЖЕННЯ про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює регулятор Національний Банк України (далі НБУ) № 128 від 02.12.2021 року - за 2021 фінансовий рік для небанківської фінансової групи (далі – «НФГ» або «Група»). Відповідно до Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 21.08.2018 № 1482 «Про визнання небанківської фінансової групи та погодження відповідальної особи» погоджено відповідальну особу, визначену небанківською фінансовою групою, - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» (код за ЄДРПОУ 41184403).

Небанківська фінансова група складається з двох фінансових установ. Її учасниками є ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП» та ТОВ «ІГРОШІ». Діяльність у Групі - надання короткострокових фінансових мікрокредитів, строком погашення до 30 днів та надання довгострокових позик юридичним особам. Відповідальною особою Групи визначено ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП»

### **ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Керівництво відповідальної особи Небанківської фінансової групи ГТК ФІНАНС ГРУП (далі - НФГ) несе відповідальність за підготовку річної консолідованої фінансової звітності НФГ, яка достовірно відображає фінансовий стан Групи компаній станом на 31 грудня 2021 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року.

### **2. ОСНОВА ПОДАННЯ РІЧНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НФГ «GGK FINANCE GROUP (ГТК ФІНАНС ГРУП)» ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

2.1. Річна консолідована фінансова звітність НФГ підготовлена відповідно до Положення №128 про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими станом на 31.12.2021 року здійснює Національний Банк України, з урахуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності, Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2015 року за № 336/22868 для регуляторного органу. Через це консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової групи «GGK FINANCE GROUP (ГТК ФІНАНС ГРУП)» не може використовуватися для інших цілей та іншими сторонами.

Відповідно до вимог Н(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» річна консолідована фінансова звітність НФГ GGK FINANCE GROUP (ГТК ФІНАНС ГРУП) включає:

- консолідований баланс(звіт про фінансовий стан) НФГ (далі – баланс),
- консолідований звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) НФГ (далі – звіт про фінансові результати),
- консолідований звіт про рух грошових коштів НФГ,

- *консолідований звіт про власний капітал НФГ,*
- *примітки до консолідованої фінансової звітності НФГ.*

2.2. ІНФОРМАЦІЮ про діяльність НФГ GGK FINANCE GROUP (ГТК ФІНАНС ГРУП) складену згідно з додатком розділу II ПОЛОЖЕННЯ про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління Національного Банку України від 02 грудня 2021 року №128 (далі Положення №128)

#### **Основна діяльність.**

Основним видом діяльності Групи є надання послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Учасники Групи мають ліцензії видані НАЦКОМФІНПОСЛУГ:

ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП» :

Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: на надання послуг з факторингу, строк дії з 18.05.2017 р., необмежений.

Ліцензії ТОВ «ІГРОШ»:

Ліцензія на надання послуг фінансового лізингу, надання послуг з факторингу – строк дії з 18.10.2017р. – необмежений.

Ліцензія на надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту-строк дії з 14.11.2017р.-неомежений.

#### **Валюта подання.**

Цю консолідовану звітність небанківської фінансової групи подано у тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

#### **Рішення про затвердження фінансової звітності.**

Фінансова звітність небанківської фінансової групи затверджена до випуску керівництвом НФГ 01 серпня 2022 року. Ні учасники НФГ, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **3. Економічне середовище, в умовах якого Група здійснює свою діяльність**

Група здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України визнається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні. Слабкість національної валюти (грн.), яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МВФ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і можуть вплинути на діяльність Групи. В теперішній час Керівництво Групи уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Керівництво Групи відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року провадження



діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів і попит на фінансові послуги повинен залишитись на високому рівні.

При складанні цієї консолідованої звітності небанківської фінансової групи враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Групи у звітному періоді.

Керівництво Групи стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Групи у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

### **3. Основи подання фінансової звітності та принципи облікової політики**

*Дану фінансову звітність було підготовлено на основі методу нарахування* (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записках і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

*Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.*

#### **Припущення щодо безперервності діяльності Групи.**

Ця консолідована звітність небанківської фінансової групи підготовлена на основі припущення, що Група є безперервно діючою і залишатиметься діючою в осяжному майбутньому.

Ця фінансова звітність є консолідованою фінансовою звітністю Групи.

Відповідальна особа Групи забезпечує:

- ефективну систему корпоративного управління в Групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, учасниками Групи, контролером Групи, яка сприятиме ефективному управлінню її діяльністю, визначенню стратегії та цілей, обмеженню її ризиків;

- ефективну систему управління ризиками в Групі на консолідованому рівні, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків, наявність внутрішніх положень Групи щодо управління ризиками, включаючи кількісну та якісну оцінку ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в Групі;

- систему внутрішнього контролю в Групі, яка має забезпечити дотримання її учасниками вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;

- складання та подання консолідованої звітності та інформації відповідно до вимог нормативно-правових актів;

- дотримання вимог НБУ щодо достатності регулятивного капіталу, інших економічних нормативів, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності;

- проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

Консолідована звітність Групи, виходячи з особливостей її горизонтальної структури, складається за методом повної консолідації, що передбачає постатейне додавання сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат учасників небанківської фінансової групи, а також виключення з відповідних статей учасників Групи суми внутрішньогрупових операцій.

При складанні консолідованої звітності Групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Групи.

**Основні принципи облікової політики**, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності.

#### **Основні засоби.**

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, термін корисного використання перевищує 1 рік, та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, первісна вартість яких більша за 6000 грн. але з 23.05.2020 року вартісний критерій визначення основних засобів змінили до 20000 грн. Тому всі основні засоби, які були введені в експлуатацію до 22.05.2020 року продовжують амортизуватися в податковому обліку навіть якщо їх залишкова балансова вартість не перевищує 20000 грн. Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу. Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками «Інші доходи» або «Інші витрати» у прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку. Подальші витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Групі майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості замінені частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони були понесені. Знос нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації, а для активів, створених за рахунок власних ресурсів – з дати завершення створення активу та його готовності до використання. Знос нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання будь-якого компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, знос такого компонента нараховується окремо. Ліквідаційна вартість встановлена на рівні "нуль". Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Група переглядає на кінець кожного фінансового року. Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів прийнято об'єкт основних засобів. Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку. Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах:

Групи об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20
Обладнання охорони та сигналізації	5
Комп'ютери та обладнання	2
Інструменти, прилади, інвентар та меблі	5
Машини та обладнання	5
Інші	12

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Ліцензії на впровадження господарської діяльності є активами з невизначеним (необмеженим) строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

#### **Дебіторська заборгованість**

Дана категорія фінансових активів не є похідними фінансовими інструментами, має фіксований термін погашення і не має котирувань на активному ринку.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує можливість одержання підприємством майбутніх економічних вигід і може бути вірогідно визначена її сума. Група визнає

дебіторську заборгованість у балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої за нього. Величина резерву під зменшення корисності визначається на основі платоспроможності окремих дебіторів.

#### **Кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на банківських рахунках та кошти в дорозі.

Для цілей звіту про рух грошових коштів кошти включають гроші на поточних рахунках у банку.

#### **Кредиторська заборгованість**

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 Групи за сумою погашення.

#### **Доходи і витрати**

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Група отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Групи). Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням податків.

Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Групи (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

#### **Оподаткування та податкове законодавство**

У консолідованій фінансовій звітності відображаються видатки по оподаткуванню відповідно до вимог чинного законодавства України.

Витрати по податку на прибуток у звіті про прибутки й збитки за рік включають поточне оподаткування і зміни у відстроченому оподаткуванні. Поточне оподаткування розраховується на основі очікуваного оподатковуваного прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Відстрочені податки розраховуються за методом балансових активів і зобов'язань у відношенні всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань і їхньою балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності. Відстрочені податкові активи відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність одержання оподатковуваного прибутку, на який може бути віднесено тимчасові різниці.

Активи й зобов'язання по відстрочених податках визначаються з використанням ставок оподаткування, які, як передбачається, будуть застосовані в тому періоді, коли активи будуть реалізовані, а зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування, які фактично встановлені на звітну дату.

Протягом 2021 року ставка податку на прибуток складала 18 %.

В Україні існують також інші податки, які Група сплачує в процесі своєї діяльності. Ці податки включені до складу операційних витрат.

#### **Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.**

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку.

Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Групою. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Групою, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Група: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних інвестиційних об'єктів, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та

зобов'язань; (ii) другий рівень – це методика оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду.

#### **Забезпечення**

Забезпечення відображаються у випадках, коли Група має конструктивне зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій, є ймовірність відтоку ресурсів, необхідних для виконання зобов'язання та його сума може бути надійно оцінена. Забезпечення не створюються для покриття майбутніх збитків.

#### **Операції в іноземній валюті.**



Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

#### **4. Нові і переглянуті прийняті МСФЗ**

*Нові стандарти та тлумачення, що набули чинності та стали обов'язковими до застосування Групою з 1 січня 2021 року:*

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 «Оренда» – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Ця поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ 16 щодо обліку модифікацій договорів оренди у разі поступок з оренди, які виникають як прямий наслідок пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може ухвалити рішення не аналізувати, чи є поступка по оренді, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією Covid-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку згідно з МСФЗ 16, якби вона не була модифікацією договору оренди.

Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 року, але у зв'язку з впливом пандемії Covid-19 31 березня 2021 року Рада МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 року.

Нова поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року або після цієї дати.

Група не має жодних наданих поступок з оренди, пов'язаних з пандемією Covid-19, але в разі потреби планує застосовувати спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.

**Нижче наведено ті нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, які набули чинності з 1 січня 2021 року та які не мають відношення до діяльності Групи:**

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа базової процентної ставки – етап 2».

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

Поправки передбачають таке:

- спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, що безпосередньо вимагаються реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;

- допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, визначення відносин хеджування та документацію з хеджування без припинення відносин хеджування;

організаціям надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у межах відносин хеджування.

Нижче наведено нові стандарти та інші нововведення, які застосовуватимуться до річних періодів, що починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати, та які можуть вплинути на діяльність Групи:

*Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань*

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на діяльність Фонду.

*Поправки до МСБО 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових».*

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;
- право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. На даний момент Група аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

*Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням».*

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його в стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього Організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) того, що буде раніше з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому Організація вперше застосовує дані поправки.

*Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору».*

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або

збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на діяльність Групи.

*Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»*

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності цими поправками.

В даний час Група проводить оцінку впливу цих поправок, який може вплинути на розкриття інформації про облікову політику Групи.

**Нижче наведено нові стандарти поправки та роз'яснення, які застосовуватимуться до річних періодів, що починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати, і які не мають відношення до діяльності Групи:**

МСФЗ 4 "Договори страхування", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до усіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька виключень зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є ефективнішою і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи усі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності відносно звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому вимагається представити порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 і МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або до неї.

*Поправки до МСФЗ 3 - «Посилання на Концептуальні основи»*



У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесів» – «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

*Поправка до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності.*

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ 1.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

*Поправка до МСБО 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості.*

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО 41.

Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

*Поправки до МСФЗ 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"*

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». В поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування дозволено за умови розкриття цього факту.

#### **Суттєві положення облікової політики**

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.



За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Групи, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигід), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низько ліквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Групи.

Облікова політика Групи в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Групи.

Керівництво Групи здійснює постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

## 5. РОЗКРИТТЯ СУТТЄВИХ СТАТЕЙ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НФГ ТА ІНШІ ПОЯСНЕННЯ

Небанківської фінансової групи **GGK FINANCE GROUP (ГК ФІНАНС ГРУП)**, у складі: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» (код за ЄДРПОУ 41184403) та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІГРОШІ» (код за ЄДРПОУ 39258549) складає консолідовану фінансову звітність за результатами діяльності у 2021 році, та проводить порівняльний аналіз з попереднім 2020 роком.

### 5.1 Чистий дохід від реалізації

Операційний дохід Групи за звітний і попередній періоди формувався за рахунок діяльності здійснення операцій з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту.

#### Дохід НФГ

Найменування статті	<i>Тис. грн</i>	
	2021 рік	2020 рік
Чистий дохід від реалізації	1072	6145
Інші операційні доходи	11396	14076
Дохід від участі в капіталі	314	97
Інші фінансові доходи	1	0
Інші доходи	1271	266
<b>Всього</b>	<b>14054</b>	<b>20584</b>

#### Витрати НФГ

Найменування статті	<i>Тис. грн</i>	
	2021 рік	2020 рік
Адміністративні витрати	4379	4092
Витрати на збут	8895	12939
Інші операційні витрати	91	3238
<b>Всього</b>	<b>13365</b>	<b>20269</b>

### 5.2 Основні засоби

Основні засоби Групи складаються з комп'ютерного обладнання, меблів, інструментів та приладів.

Тис. грн

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Всього	111	203

### 5.3 Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів Групи зараховуються ліцензії на впровадження діяльності та програмне забезпечення.

Тис. грн

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Всього	28	38

### Гудвіл при консолідації

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Всього, у тому числі (83,33% від чистого прибутку ТОВ «Ігроші»)	314	79

### 5.4 Поточна дебіторська заборгованість та аванси видані НФГ

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Заборгованість за наданими послугами (по виданим позикам на умовах фінансового кредиту)	19570	22560
Заборгованість з нарахованих доходів	6074	6602
Інша поточна дебіторська заборгованість	6831	6088
Витрати майбутніх періодів	12	2
<b>Всього (тис.грн.)</b>	<b>32487</b>	<b>35332</b>

### 5.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Тис. грн

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Гроші та їх еквіваленти	351	88
<b>Всього</b>	<b>351</b>	<b>88</b>

### 5.6 Власний капітал

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності; МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу

впливають:

- Інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів учасників Групи;
- Вилучення коштів власниками Товариств, що зменшує активи та власний капітал Товариств, що входять в Групу;
- Доходи, які призводять до зростання власного капіталу (нерозподілений прибуток);
- Витрати, які зменшують величину власного капіталу.
- **Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності учасників Групи.**

Група всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про власний капітал. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Структура власного капіталу НФГ:

Найменування статті	Тис. грн	
	2021 рік	2020 рік
Статутний капітал	5000	5000
Резервний капітал	174	165
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3162	2658
Неконтрольована частка	1052	1016
<b>Всього власний капітал</b>	<b>9388</b>	<b>8839</b>

#### 5.7 Поточні зобов'язання і забезпечення

Тис. грн

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Всього, у тому числі:		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	15107	16954
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	134	42
в т.ч. з податку на прибуток	124	31
за розрахунками зі страхування	12	12
за розрахунками з оплати праці	47	48
Поточні забезпечення	334	224
Доходи майбутніх періодів	8269	9541

#### 5.8 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Звіт грошових коштів (за прямим методом) на 31 грудня 2021 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності

учасників Групи. Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності та є основним видом діяльності учасників Групи для отримання доходу.

За підсумками звітного періоду станом на 31.12.2021 р. рух коштів у результаті операційної діяльності складає -19051 тис.грн., на 31.12.2020 року цей показник складає -48560 тис. грн.

#### **5.9 Операції з пов'язаними сторонами**

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

З «01» березня 2017 р.: юридична особа ТОВ «ГТК ФІНАНС» є власником істотної участі учасника фінансової групи - ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП» (100,00%), який, в свою чергу, з «20» червня 2017 р. належить частка 83,33% у статутному капіталі іншого учасника групи - ТОВ «ІПРОШ».

Контролером небанківської фінансової групи є фізична особа Гуламі Рональдс.

### **6. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

#### **Політика управління ризиками**

Управління ризиками професійної діяльності НФГ засноване на принципах, основними із яких є:

- 1) Управління ризиками є частиною процесу прийняття рішень. Процес управління ризиками допомагає особам, які приймають рішення, зробити усвідомлений вибір, визначити пріоритети і вибрати найбільш відповідні заходи.
- 2) Ризик менеджмент є невід'ємною частиною бізнес-процесів. Управління ризиками інтегрується з структурою управління та є частиною бізнес-процесів, як на оперативному та і на стратегічному рівні.
- 3) Управління ризиками має бути систематичним, структурованим та своєчасним. Процедури управління ризиками повинні бути сформовані та узгоджені для забезпечити ефективність і достовірність результатів.
- 4) До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної чи суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу.
- 5) Зниження небажаних наслідків чи/або ймовірності настання в першу чергу здійснюється по відношенню до тих ризиків, реалізація яких відбувається з найбільшою ймовірністю і призводить до найбільших втрат для НФГ.
- 6) Співставлення рівня ризиків, що приймаються з рівнем доходності фінансових операцій та з фінансовими можливостями. Очікуваний розмір фінансових втрат, що відповідає тому чи іншому рівню ризику, повинен відповідати тій частці капіталу, яка забезпечує внутрішнє страхування ризиків.
- 7) Встановлення адресної відповідальності за управління кожним ризиком. Процедури ризик-менеджменту вбудовані в бізнес-процеси і документообіг кожного функціонального підрозділу та прив'язані до місць (бізнес-процесами), де ризики виникають.
- 8) Методологія управління ризиками повинна регулярно оновлюватися і вдосконалюватися з тим, щоб відображати досвід, що постійно накопичується та передову практику в галузі управління ризиками. Методологія управління ризиками не повинна суперечити чинному законодавству України.

#### **Визначення та класифікація ризиків у НФГ**



Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність групи компаній і на її здатність виконувати свої зобов'язання

НФГ контролюється наступними класами ризиків:

- Ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;
- Ринкові ризики – ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює НФГ, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань;
- Ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань до коливання вартості позикових коштів;
- Валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань до коливання курсів обміну валют;
- Ризики дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед групою;
- Ризик дефолту банку - ризик неспроможності банків виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед групою;
- Операційні ризики – ризик фінансових втрат, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;
- Ризик персоналу - ризик фінансових втрат НФГ, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;
- Інформаційний ризик - ризик фінансових втрат, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;
- Організаційний ризик - ризик фінансових втрат, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;
- Правовий ризик - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів.
- Ризики учасника фінансової групи – ризик негативного впливу на фінансовий стан - учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить Товариство;
- Ризик ліквідності - ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.
- Репутаційний ризик - ризик фінансових втрат, що виникає через недовіру ринку до якості послуг.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України "Про правовий режим воєнного стану", Указом Президента України №64/2022 від 24.02.2022р. в Україні введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасове обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану".

Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, керівництвом НФГ були розглянуті ці ризики з точки зору їх управління та застосовано низьку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок НФГ щодо безперервності діяльності НФГ.

Аналіз ризиків:

1. Проаналізувавши структуру власності, активів та бізнес-процеси, керівництво НФГ дійшов висновку, що навіть опосередковано, російські зв'язки у НФГ відсутні.

2. Державні заходи в умовах воєнного стану співвідносяться з правами й обов'язками НФГ в межах господарських договорів і не підпадають під ознаки форс-мажорних обставин.

3. Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням, якщо у НФГ буде така потреба. Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням не встановлено.

4. НФГ має найманих працівників. НФГ оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу як середній, яка суттєво не вплине на здатність виконувати свої зобов'язання.

5. Здійснено аналіз активів, які можуть бути мобілізовані або іншим чином залучені для забезпечення обороноздатності (НФГ не має на балансі транспорту, що підпадає під мобілізаційні критерії, промислові площі, що можуть стати місцем розквартирування військовослужбовців або розміщення військового майна, тощо).

6. Є розуміння, що в разі продовження воєнного стану не виключені зловживання, що загрожують бізнесу загалом і його власникам зокрема, особливо в частині примусового вилучення й відчуження майна. (НФГ оцінює вищевказаний ризик достатньо низьким).

7. Зроблено аналіз, чи працює бізнес у сфері, яку можуть прямо або опосередковано торкнутися рішення органів влади в межах забезпечення обороноздатності (НФГ не працює у сфері, що забезпечує обороноздатність - зв'язок, медіа, транспорт, тощо, тому зазначений ризик оцінюється досить низьким).

8. НФГ регулярно здійснює аналіз військової ситуації в країні. Активних воєнних заходів на території розташування підприємств та його основних контрагентів не ведеться, проте керівництво НФГ не має змоги оцінити вплив таких подій, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

## **7. ОЦІНКА ЗДАТНОСТІ НФГ ЗДІЙСНЮВАТИ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ**

Консолідовану фінансову звітність НФГ складено з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСБО 1 «Подання фінансових звітів».

Управлінським персоналом проведено розширений аналіз основних показників, що визначають фінансово-господарський стан. За результатами проведеного аналізу та із врахуванням доступу до фінансових ресурсів, управлінський персонал дійшов висновку про здатність НФГ продовжувати діяльність на безперервній основі. При цьому, зміни у законодавчо-нормативних актах, прийняття яких не можна прогнозувати на дату складання фінансової звітності, можуть теоретично вплинути на невизначеність у цьому питанні, що на дату звітності передбачити неможливо.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Учасниками НФГ було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

<b>Подія чи умова</b>	<b>Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності</b>
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	Не суттєвий
Призупинення чи перерви в діяльності через порушення ланцюга поставок, припинення операцій, втрату	Не суттєвий

виробничих потужностей чи комерційних об'єктів, обмеження пересування та порушення логістики	
Пошкодження або знищення майна	Не має
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2021 року	Не має
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	Не має
Знецінення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)	Середній
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість свочасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)	Суттєвий
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	Суттєвий
Нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, цін на сировину, обмінних курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 31 грудня 2021 року, що суттєво вплине на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців	Середній
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів	Не має
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	Оцінка активів, враховуючи поточну невизначеність як на місцевих, так і на світових ринках, ймовірно, буде більш складною. Оцінки, засновані, зокрема, на справедливій вартості, можуть бути складнішими, оскільки величини коливаються частіше і сильніше. Оцінки, що базуються на прогнозованих майбутніх грошових потоках, також можуть бути значно складнішими, оскільки розробка надійних моделей грошових потоків на майбутнє може бути складнішою, враховуючи поточну нестабільність та невизначеність.
Значне погіршення  -вартості оборотних активів  - запаси	Не суттєвий
Коливання обмінних курсів  іноземної валюти	Не суттєвий
Оцінки, на які впливає підвищена невизначеність	Не суттєвий

Кредитний ризик контрагентів	Середній
Платоспроможність ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП»	Середній
Платоспроможність ТОВ «ІГРОШІ»	Середній
Інші обставини, що суттєво впливають на діяльність Товариства	Не визначено

Таким чином, керівництвом відповідальної особи НФГ було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність учасникам НФГ безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності учасникам НФГ продовжувати діяльність на безперервній основі.

Також, керівництво відповідальної особи НФГ оцінило свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність групи компаній продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Зокрема, було здійснено переоцінку наявності фінансування, було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і НФГ дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах учасників і, як наслідок, фінансові результати самої НФГ. Керівництво відповідальної особи НФГ уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на НФГ.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність учасників НФГ. Проте, НФГ повністю дотримується застосованих стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування НФГ в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і на діяльність НФГ. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система України працює

Керівництвом відповідальної особи НФГ розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних і обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі НФГ відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року (далі – Постанова № 211) провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів і попит на фінансові послуги повинен залишитись на високому рівні.



Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби НФГ було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

## 8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА ДОСТАТНІСТЮ РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ

Відповідальною особою НФГ розроблено внутрішні документи, щодо контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю подання інформації за основними фінансовими показниками, що необхідні для розрахунку достатності регулятивного капіталу та інших економічних нормативів та затверджено порядок складання та строки подання членами НФГ відповідальній особі НФГ інформації, що вимагається Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, що затверджена Постановою НБУ від 02.12.2021 № 128.

## 9. РОЗРАХУНОК ДОСТАТНОСТІ РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ НФГ

*Регулятивний капітал НФГ* дорівнює сумі регулятивних капіталів учасників цієї Групи, зменшеній на суму вкладень (акції, частки, паї) учасників в капітал інших учасників групи.

Регулятивний капітал учасника небанківської фінансової групи визначається відповідно до вимог, установлених законодавством. Якщо таких вимог не встановлено, то регулятивний капітал визначається в розмірі власного капіталу, що відображений у фінансовій звітності учасника небанківської фінансової групи у звіті "Баланс (Звіт про фінансовий стан)" (підсумок за розділом I "Власний капітал"), зменшеного на суму залишкової вартості нематеріальних активів (стаття 1000 розділу I "Необоротні активи"), що складений з урахуванням Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868.

*Необхідний розмір регулятивного капіталу НФГ* дорівнює сумі необхідного розміру капіталів учасників групи.

*Достатність регулятивного капіталу НФГ* відображає здатність НФГ покрити збитки, спричинені ризиками, на які наражаються учасники НФГ в процесі здійснення діяльності з надання фінансових послуг, уключаючи ризики, які виникають внаслідок участі в НФГ, за рахунок регулятивного капіталу.

Вимоги щодо достатності регулятивного капіталу НФГ є дотриманими, якщо *розмір регулятивного капіталу НФГ дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу НФГ*.

### Розрахунок достатності регулятивного капіталу НФГ станом на 31.12.2021 року

Учасники НФГ	Розмір регулятивного капіталу учасника НФГ (тис.грн.)	Сума вкладень (акції, частки, паї) інших учасників НФГ в капітал учасника (тис. грн.)	Розмір регулятивного капіталу учасника НФГ за вирахуванням суми вкладень (акції, частки, паї) інших учасників групи в капітал учасника (тис. грн.)	Необхідний розмір регулятивного капіталу учасника НФГ (тис. грн.)
1	2	3	4=2-3	5
ТОВ «АІА ФІНАНС	7772	0	7772	5000

ГРУП»				
ТОВ «ІГРОШІ»	6653	4999	1654	5000
Розмір регулятивного капіталу НФГ			9426	X
Необхідний розмір регулятивного капіталу НФГ			X	10 000
Величина перевищення розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи над необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи			-574	

За результатами показників 2021 року розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є меншим необхідного розміру на 574 тис. грн, причиною тому, стали наслідки значного уповільнення господарської діяльності Товариств, зазначені у п.3 цих Приміток, які є учасниками Групи.

Разом з тим Керівництво одного із учасників Групи, а саме, ТОВ «ІГРОШІ» подало заяву від 29.12.2021 року №21/1229-1 про анулювання ліцензій:

- на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: на надання послуг з факторингу, надання послуг з фінансового лізингу, виданих згідно розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18 жовтня 2017 року №4104.

Рішенням Національного Банку України від 21 січня 2022 року №21/125-рк Про анулювання у ТОВ «ІГРОШІ» ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг(крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) було анульовано 2 ліцензії.

Анулювання ліцензій призвело до зменшення нормативу необхідного розміру по регуляторному капіталу Групи.

## 10. ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСУ

При складанні консолідованої звітності на 31 грудня 2021 року Група враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

### На дату подання звітності Керівництво оцінило існування наступних подій.

Вранці 24 лютого 2022 російська федерація розгорнула новий етап, нічим не спровокованої агресії проти України та вторглась широким фронтом на територію нашої держави з території росії та білорусі. У відповідь на агресивні дії, Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною Радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом перших тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Маріуполь, але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини та геноцид українського народу.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи невизначені, економічні наслідки дуже серйозні: кількість біженців перевищує 5 мільйонів, майже 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки

перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність

В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, значно, поки що, не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Національний банк залишається відданим режиму інфляційного таргетування.

Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від численних параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього НБУ має достатній запас міжнародних резервів – майже 30 млрд. доларів США.

Національний банк України, який є регулятором для небанківських фінансових установ, на час дії воєнного стану врегулював діяльність учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації.

Підтримуючи їх діяльність, Національний банк не застосовує заходи впливу до зазначених учасників ринку за порушення:

- строків подання звітності, установлених Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку, затвердженими постановою Правління НБУ від 25 листопада 2021 року № 123;

- строків подання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2021 рік, проміжної фінансової звітності та проміжної консолідованої фінансової звітності за 2022 рік, складених на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

- вимог щодо наявності власного капіталу;

- вимог щодо подання документів та надання інформації регулятору, передбачених низкою нормативно-правових актів Національного банку, зокрема Положенням про ліцензування та реєстрацію.

Також для окремих учасників ринку встановлюється ряд додаткових послаблень та не застосовуватиме заходів впливу за зазначені порушення, якщо вони були вчинені, починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії російської федерації проти України.

Одночасно регулятор запровадив низку обмежень для зазначених учасників ринку з метою мінімізації нових ризиків, що виникли внаслідок початку військової агресії. Незважаючи на дію воєнного стану, учасники ринку небанківських фінансових послуг зобов'язані виконувати свої зобов'язання перед клієнтами.

Клієнтами Групи переважно є фізичні та юридичні особи, яким надано кредити. Із початком повномасштабної війни деякі банки та небанківські фінансові установи запровадили

кредитні канікули та знизили комісії за користування своїми послугами. Це негативно відобразилося на процентних та комісійних доходах фінустанов. Так, темпи зростання чистого процентного доходу суттєво сповільнилися.

Наразі не можливо достовірно оцінити жодний з цих критеріїв, оскільки з 24.02.2022 р. росія розпочала повномасштабний напад на цілісність території України суттєво і негативно вплинули на попит послуг учасників Групи. Фінансова система України працює не стабільно та має фінансові, валютні та кредитні ризики, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються.

Керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Групу. Тривалість і вплив пандемії та війни з російською федерацією залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги та тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди.

Щодо ризику втрати активів Групи: наразі у учасників Групи немає нерухомого майна, офісне приміщення орендується, знаходиться у м. Києві; необоротні активи (офісне обладнання, меблі, офісна та комп'ютерна техніка, меблі, тощо) їх вартість є несуттєвою.

Таким чином, консолідована фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Група була неспроможна продовжувати свою діяльність в майбутньому.

**Від керівництва відповідальної особи**

**НФГ GSK FINANCE GROUP (ГК ФІНАНС ГРУП)**

**Головний бухгалтер**



**Рональдс ГУЛАМІ**

**Олена ЗВОЛЬ**



# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601  
Адреса для листування: вул. Стрітенська 10, оф. 434, м. Київ, 04053  
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80  
E-mail: [info@apu.com.ua](mailto:info@apu.com.ua)  
<http://www.apu.com.ua>  
Код ЄДРПОУ 00049972

05.12.2022 № 01-03-4/190  
на №0212/01 від 02.12.2022

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛЪ»

вул. Володимирська, буд. 58/57, м. Київ, 04010

## ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛЪ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛЪ» (код ЄДРПОУ 31200292) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4388), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII та змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛЪ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –  
начальник відділу реєстрації та звітності

Сергій ТЕРЕНЦЕНКО



Усього в цьому документі пронумеровано ,  
прошнуровано та скріплено печаткою та  
підписом *І. Гасва* ( *додаток с. 04* ) аркушів

Директор ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

Інна ГАСВА

