

# ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТІ ЗАЙМИ"

Окрема фінансова звітність за 2021 рік.

Зміст

Річна (окрема) фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Примітки до річної фінансової звітності.....	7
1. Основні відомості про товариство.....	7
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	7
3. Основні принципи облікової політики.....	11
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	26
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості .....	28
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	31
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	44
8. Події після дати балансу.....	49
9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	51

**Комплект фінансової звітності за МСФЗ**

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

Станом на 31 грудня 2021 року

*(у тисячах українських гривень)*

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
<b>Активи</b>			
<b>Непоточні активи</b>			
Основні засоби	6.2.1	41	55
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2.2	43	43
Відстрочені податкові активи			
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі		4728	9000
<b>Загальна сума непоточних активів</b>		<b>4812</b>	<b>9098</b>
<b>Поточні активи</b>			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2, 6.2.4	1700	7512
Інші поточні фінансові активи	5.2, 6.2.6	13125	18864
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2, 6.2.6	1349	568
<b>Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам</b>		<b>16174</b>	<b>26944</b>
<b>Загальна сума поточних активів</b>		<b>16174</b>	<b>26944</b>
<b>Загальна сума активів</b>		<b>20986</b>	<b>36042</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	6.3.1	9800	6750
Внески в незареєстрований статутний капітал			2750
Інша частка участі в капіталі (додатковий капітал)		16889	16889
Нерозподілений прибуток	6.3.2	-16197	-976
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>10492</b>	<b>22663</b>
<b>Зобов'язання</b>			
<b>Поточні зобов'язання</b>			
<b>Поточні забезпечення</b>			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.4.2	6	12
<b>Загальна сума поточних забезпечень</b>		<b>6</b>	<b>12</b>
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.3	8	7
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.5	10480	13360
<b>Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу</b>		<b>10494</b>	<b>13379</b>
<b>Загальна сума поточних зобов'язань</b>		<b>10494</b>	<b>13379</b>
<b>Загальна сума зобов'язань</b>			
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>20986</b>	<b>36042</b>

Керівник

Головний бухгалтер



Стоянова А.С.

Чуніхіна Н.О.

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,  
прибуток та збиток**  
За рік, що закінчується 31.12.2021 року

*(у тисячах українських гривень)*

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльн ий звітний період
<b>Прибуток або збиток</b>			
<b>Прибуток (збиток)</b>			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.1	603	2048
Собівартість реалізації	6.1.2	437	519
<b>Валовий прибуток</b>		<b>166</b>	<b>1529</b>
Інші доходи	6.1.3	20	
Витрати на збут	6.1.4	295	262
Адміністративні витрати	6.1.5	339	234
Інша витрата	6.1.6	10162	725
Інші прибутки (збитки)	6.1.7		
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>-10610</b>	<b>308</b>
Фінансові доходи	6.1.8		
Фінансові витрати	6.1.9	339	
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	5.2		
Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі			
Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств		-4272	
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>-15221</b>	<b>308</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.1.10		
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>-15221</b>	<b>308</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>-15221</b>	<b>308</b>

Керівник

Головний бухгалтер



Стоянова А.С.

Чуніхіна Н.О.

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2021 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>			
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.5.1	439	408
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1	1085	2853
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2	933	893
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2	149	276
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2	2624	136
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>		<b>-2182</b>	<b>1956</b>
Проценти отримані			
Податки на прибуток сплачені (повернені)			
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)</b>		<b>-2182</b>	<b>1956</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>			
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання			-1650
Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам		-280	-1855
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, Наданих іншим сторонам		2165	2966
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>1885</b>	<b>-539</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу		3050	2750
Надходження від запозичень		3800	2500
Погашення запозичень		-5570	-6340
Проценти сплачені		-202	
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>1078</b>	<b>-1090</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>781</b>	<b>327</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		568	241
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1349	568

Керівник

Головний бухгалтер



Стоянова А.С.

Чуніхіна Н.О.

## ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки	Статутний капітал				Власний капітал	
		Статутний капітал		Нерозподілений прибуток			
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
<b>Звіт про зміни у капіталі</b>							
<b>Звіт про зміни у власному капіталі</b>							
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	6750	16889	-976			22663
<b>Зміни у власному капіталі</b>							
<b>Сукупний дохід</b>							
Прибуток (збиток)	6.3.2				-15221		-15221
Збільшення (зменшення) власного капіталу		3050					3050
Власний капітал на кінець періоду		9800	16889	-976	-15221		10492

Керівник

Головний бухгалтер

Стоянова  
А.С.

Чуніхіна  
Н.О.



## ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах українських гривень)

Попередній звітний період	Примітки	Власний капітал							
		Статутний капітал		Нерозподілений прибуток					
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі Звіт про зміни у власному капіталі									
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	4000		-1284					2716
Зміни у власному капіталі Сукупний дохід									
Прибуток (збиток)	6.3.2	2750	16889			308			19947
Збільшення (зменшення) власного капіталу									
Власний капітал на кінець періоду		6750	16889	-1284		308			22663

Керівник

Головний бухгалтер

Стоянова

А.С.

Чуніхіна

Н.О.



**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
*за звітний період, що закінчився 31 грудня 2021 року*  
*(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)*

**1. Основні відомості про товариство:**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТІ ЗАЙМИ» було засновано згідно з рішенням засновників від 23.09.2016 р. у відповідності до Закону України "Про господарські товариства" від 19.09.1991 р., статут зареєстрований Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради (Державний реєстратор Мелкумян О.О.)

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТІ ЗАЙМИ», далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством. Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством. В грудні 2017 року Товариством зареєстровано 71 відділення в різних регіонах України, та отримано ліцензію на дозвіл діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Основну діяльність Товариство розпочало з січня 2018р.

В 2020р. було прийнято рішення про припинення діяльності відокремлених підрозділів (протокол загальних зборів учасників Товариства від 13.04.2020р.№13/04/20.

Виконавчий орган фінансової установи – директор Стоянова Аліна Сергіївна.  
Відокремлені підрозділи Товариства відсутні.

Основна діяльність Товариства з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Діяльність здійснюється дистанційно.

Протягом 2021 року Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність та працювало виключно в межах законодавства України.

**Юридична адреса та місце здійснення діяльності.**

Юридична та фактична адреса Товариства: 69019, м.Запоріжжя, вул.Незалежної України,39-А,оф.25 (зміни назви вулиці відбулися внаслідок переіменування: попередня назва: вул. 40років Радянської України).

Середня кількість працівників в 2020 р. склала 9 осіб.  
Середня кількість працівників в 2021р – 9 осіб.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес. Товариство має материнську компанію: ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості» (код ЄДРПОУ 36977252, Україна, 69002, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул.Запорізька, будинок 6-А, квартира 47).

Товариство має дочірню компанію : ТОВ «Простозайм» (код ЄДРПОУ 40893027, Україна, 69019, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул.Незалежної України, будинок 39А, офіс 27).

Група складає додатково консолідовану звітність.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

Ця окрема фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

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

Підготовлена Товариством окрема фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання окремої фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2021 року.

Звітний період: звітний 2021 рік, який починається 01.01.2021р. та закінчується 31.12.2021р.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

### **2.1. Форма та назви фінансових звітів**

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток;



- звіт про рух грошових коштів за прямим;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплексу окремої фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2021 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

## **2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

### **Відповідність вимогам складання звітності**

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2023 року.

## **2.3. Валюта надання інформації**

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

## **2.4. Принцип безперервності діяльності**

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

В 2021р. обсяги діяльності дещо зменшились: так, обсяг нарахованих відсотків в 2021р. склав 603 тис.грн., що менше в три рази в порівнянні з попереднім роком. У зв'язку із економічним становищем в країні, утвореним внаслідок пандемії COVID-19, Товариство

з 01.03.2021р. не нараховувало позичальникам штрафні санкції, пені за прострочення платежів по кредитних договорах. Крім того, обсяги кредитування зменшились. Збільшилися ризики неплатежів з боку позичальників, що спричинило збільшення резервів знецінення фінансових активів. Цей факт суттєво вплинув на результат діяльності в 2021 році та суттєво збільшив розмір збитків. Сума збитків в 2021р. склала – 15221 тис.грн. в порівнянні з отриманими прибутками на протязі 2020 року.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року разом з тим не є критичним для дотримання принципу безперервності. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Однак, станом на дату затвердження фінансової звітності, відбулися події після дати балансу, а саме, початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.) дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території України взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, не має Представництв, розташованих в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація, але робота переведена в дистанційний режим. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-з'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Суттєвих матеріальних активів для забезпечення діяльності Товариство не вимагає та не має на балансі. Відсутні активи, які знаходяться в зоні проведення військових дій та в зоні окупації. В разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства.

Але, за оцінками керівництва, військові дії можуть вплинути на обсяги кредитування а саме, може зменшитись обіг оборотних коштів внаслідок погіршення платоспроможності позичальників.

Таким чином, очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії).

Фінансові послуги, що надаються Товариством мають національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

*Питання ліквідності та дотримання фінансових показників.*

Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Керівництво не вбачає обмежень для доступу до фінансування, але наразі такої необхідності не відчуває.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

## **2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності**

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиноці або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі.

Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значяться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 0,1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	0,1 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	0,1 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів операційної діяльності	0,1 % суми чистого руху коштів від
Звіт про зміни у власному капіталі підприємства	0,1 % розміру власного капіталу

## **3. Основні принципи облікової політики**

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

### **3.1. Загальні положення щодо облікових політик**

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

В 2021р. у зв'язку із змінами МСФЗ, облікова політика була викладена в новій редакції у відповідності до вимог МСФЗ, та була затверджена наказом від 03.01.2021 р. № 2/бух.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2021 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

### 3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6.6.3 цих приміток.

Зміни у поданні та розкритті інформації були пов'язані зі зміною форм звітності (форми за таксономією не співпадають з формами звітності, передбаченими наказом МФУ) та виправлені шляхом ретроспективного перерахунку позицій, що вплинули на звітність за попередній період наступним чином:

За 2020 рік, як повідомлялось раніше		За 2020 рік за таксономією		Вплив на нерозподілений прибуток
Статті Звіту	Сума, тис. грн.	Статті Звіту	Сума, тис. грн.	
<b>Звіт про фінансовий стан</b>				
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	7512	Вплив відсутній
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7508			
Інша поточна дебіторська заборгованість	18864	Інші поточні фінансові активи	18864	
Гроші та їх еквіваленти	568	Грошові кошти та їх еквіваленти	568	
<b>УСЬОГО:</b>	<b>26944</b>		<b>26944</b>	<b>0</b>
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	7	Вплив відсутній
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	7	Поточні забезпечення на винагороди працівникам	12	
Поточні забезпечення	12			
Інші поточні зобов'язання	13360	Інші поточні фінансові зобов'язання	13360	
<b>УСЬОГО:</b>	<b>13379</b>		<b>13379</b>	<b>0</b>
<b>Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток</b>				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2048	Дохід від звичайної діяльності	2048	Вплив відсутній
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(519)	Собівартість реалізації	(519)	
Інші операційні доходи		Інші доходи		

За 2020 рік, як повідомлялось раніше		За 2020 рік за таксономією		Вплив на нерозподілений прибуток
Статті Звіту	Сума, тис. грн.	Статті Звіту	Сума, тис. грн.	
Адміністративні витрати	(234)	Адміністративні витрати	(234)	0
Витрати на збут	(262)	Витрати на збут	(262)	
Інші операційні витрати	(725)	Інша витрата	(725)	
Фінансовий результат від операційної діяльності	308	Прибуток(збиток)від операційної діяльності	308	
Фінансові витрати		Фінансові витрати		
Фінансовий результат до оподаткування	308	Прибуток(збиток)до оподаткування	308	
<b>УСЬОГО:</b>	<b>308</b>		<b>308</b>	
<b>Звіт про рух грошових коштів</b>				
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	408	Надходження від продажу товарів та надання послуг	408	Вплив відсутній
Надходження від боржників штрафів, пені		Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	2853	
Інші надходження	224			
Надходження фін.установ від повернення позик	5595	Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам	2966	
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(893)	Виплати постачальникам за товари та послуги	(893)	
Витрачання на оплату праці	(188)	Виплати працівникам та виплати від їх імені	(276)	
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	(57)			
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(31)			
Інші витрачання	(136)	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(136)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	(1855)	Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам	(1855)	
Інвестиції в дочірнє підприємство	1650	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні та асоційовані	1650	
Надходження від власного капіталу	2750	Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу	2750	
Отримання позик	2500	Надходження від запозичань	2500	
Погашення позик	(6340)	Погашення запозичань	(6340)	
<b>УСЬОГО:</b>	<b>327</b>		<b>327</b>	<b>0</b>

### 3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість;

- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);

▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

### **Знецінення**

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

### ***Грошові кошти та їхні еквіваленти***

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлена депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

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

### ***Дебіторська заборгованість***

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

З 01.01.2021р. до першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 0%, до другого рівня прострочки відноситься

заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 1%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 5%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 до 700 днів із нарахуванням резерву 7%, до п'ятого рівня прострочки відноситься заборгованість від 701 до 900 днів з нарахуванням резерву у розмірі 15%, до шостого рівня прострочки відноситься заборгованість від 901 до 1000 днів із нарахуванням резерву 30%, на заборгованість понад 1001 днів нараховується резерв 90%. На дебіторську заборгованість, що утворилась внаслідок некредитної діяльності резерв нараховується в розмірі 5%.

Нараховані доходи, що визнані згідно з чинним законодавством безнадійними щодо отримання, списуються за рішенням відповідного органу управління фінансової установи за рахунок резерву від знецінення.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

#### ***Авансові платежі та передоплата***

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

### **3.4. Основні засоби та нематеріальні активи**

#### **3.4.1. Основні засоби**



Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6500 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

#### ***Подальші витрати.***

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

#### ***Амортизація.***

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

### **3.4.2. Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

### **3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.**

На кожному звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив

не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

### 3.5. Оренда

Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 1 січня 2019 року.

На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс та застосовує таке спрощення, тому що оренда є короткостроковою та не передбачає можливості пролонгації, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду, а саме:

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.	За 2021 рік, всього, грн
1	м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 39-А, оф. 25.	№ 21 від 01.01.21	ДП «ЗНKK»ДАТ БК «Укрбуд»	31.12.2021	1087,52	13050,28

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021р. у стр. 2130.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

### 3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

### **3.7. Фінансові зобов'язання**

#### ***Згортання фінансових активів та зобов'язань***

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

#### ***Забезпечення***

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

### **3.8. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

### **3.9. Запаси.**

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду.

### **3.10. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової. Основна діяльність Товариства- фінансова діяльність, тому нараховані відсотки по позикам та відповідні витрати визнаються як операційна діяльність.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахування повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

### **3.11. Управління капіталом**

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

З метою управління капіталом, Товариство використовує показники:

**Рентабельність капіталу** (рентабельність власного капіталу обчислюється як відношення чистого прибутку до середньорічної суми власного капіталу.

- **Коефіцієнт загальної ліквідності (К)** або коефіцієнт покриття визначає ступінь покриття поточних зобов'язань оборотними активами:

$$K = \text{оборотні активи} / \text{поточні зобов'язання}$$

Він показує, скільки грошових одиниць (тис. грн.) оборотних активів припадає на одну грошову одиницю поточних зобов'язань.

Високий рівень ліквідності підприємства є позитивним фактором для кредиторів і потенційних інвесторів. Однак, якщо значення К перевищує три, потрібен ретельний аналіз, оскільки це може означати, що надлишкові фінанси перетворюються на зайві оборотні засоби.

Останнє зумовлює погіршення показників ефективності використання активів.

Показник	норматив
Рентабельність власного капіталу	>0
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	<3

### 3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:  (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і  (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.				
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	<p>Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.</p> <p>Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.</p> <p>Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням,	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	<p>не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.</p> <p>З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.</p>				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>• «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	<p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковуваний та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах</li> <li>• Визнання і розподіл аквізичних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

#### **4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.**

##### **4.1. Використання оцінок та припущень**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### **4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ** Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

#### **4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

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

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

#### **4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції**

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2021 р.

#### **4.7. Використання ставок дисконтування**

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

#### **4.8. Джерела невизначеності оцінок**

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на ринку фінансових послуг та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, справедлива оцінка основних засобів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду:

вартісна ознака таких оцінок наступна:

	31.12.2021	31.12.2020
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам	7097	1121
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по наданим кредитам	3284	419
Нарахований резерв під збитки на іншу заборгованість	108	19
Зобов'язання по відпусткам	6	12

#### Терміни корисного використання основних засобів.

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів та термінів фактичного використання об'єктів на дату складання звітності. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос устаткування, часто приводять до зменшення економічних вигод, пов'язаних з цими активами. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи принеситимуть економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники: (а) очікуваний термін використання активів; (б) очікуваний фізичний знос устаткування, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування; і (в) моральний знос устаткування з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками,

## **5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

## 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## 5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.21р.		Станом на 31.12.20р.	
	історична вартість	справедлива вартість	історична вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				

Найменування статті	Станом на 31.12.21р.		Станом на 31.12.20р.	
	історична вартість	справедлива вартість	історична вартість	справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1349	1349	568	568
- кошти на рахунках в банку	1349	1349	568	568
-готівка	0	0	0	0
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	8793	8793	8629	8629
резерв під очікувані кредитні збитки	0	(7096)	0	(1121)
дебіторська заборгованість	16517	16517	19302	19302
резерв під збитки	0	(3392)	0	(438)
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>26659</b>	<b>16171</b>	<b>28499</b>	<b>26940</b>
фінансові зобов'язання:				
- кредиторська заборгованість-поточна	8	8	7	7
- інші поточні зобов'язання	10480	10480	13360	13360
- поточні забезпечення на винагороди працівникам	6	6	12	12
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>10494</b>	<b>10494</b>	<b>13379</b>	<b>13379</b>

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. Товариство регулярно оцінює платіжну якість торгової та іншої дебіторської заборгованості з урахуванням аналізу заборгованості за термінами виникнення, тривалості взаємовідносин позичальника з Товариством. Для виявлення суттєвого зростання ризику знецінення Товариство порівнює показники платоспроможності контрагента на звітну дату з аналогічними показниками на дату первісного визнання дебіторської заборгованості. При цьому враховується доступна допоміжна і прийнятна прогнозна інформація.

На думку керівництва Товариства, ризик знецінення належним чином врахований у створених резервах на знецінення відповідних активів.

В звітному році був проведений перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки, сума резерву збільшена на 8929,9 тис. грн.

Більш детально дані про зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень прострочення	%% резервування	Портфель та відсотки в ризику на 31.12. 20 р. (грн.)	Сумма резерву на 31.12.2020 р. , грн.	Портфель та відсотки в ризику на 31.12.2021 р. (грн.)	Сумма резерву на 31.12.2021 р. , грн.	Зміни в сумі резерву на 31.12.21 р., грн.

Інша заборгов. (не фін. діяльність)	5%	384430,33	19221,51	120145,96	108138,72	88917,21
2- й рівень, тіло (от 31 до 60 днів)	1%	0	0			0
2- й рівень, %% (от 31 до 60 днів)	1%	0	0			0
3- й рівень, тіло (от 61 до90 днів)	5%	69349	3467,45			-3467,45
3- й рівень, %% (от 61 до 90 днів)	5%	7926	396,3			-396,3
4- й рівень, тіло (от 91 до 700 днів)	7%	2757392,69	193017,54	125390,6	8777,34	-184240,2
4- й рівень, %% (от 91 до 700 днів)	7%	2486934	174085,38	16323,0	1142,61	-172942,77
5- й рівень, тіло (от 701 до 900 днів)	15%	1188755,65	178313,47			-178313,47
5- й рівень, %% (от 701 до 900 днів)	15%	5976930,31	896539,61			-896539,61
6- й рівень, тіло(от 901 до 1000 днів)	30%	75769,10	22730,71	116617,34	34985,22	12254,51
6- й рівень, %% (от 901 до 1000 днів)	30%	152418,66	45725,62	133457,5	401837,24	356111,62
7- й рівень, тіло(більше 1001 днів)	90%	23865,85	21479,38	3600738,73	3240665,8	3219186,42
7- й рівень, %% (більше 1001 днів)	90%	4597,91	4138,1	7437257,99	6693532,23	6689394,13
<b>ИТОГО:</b>		<b>13128369,5</b>	<b>1559115,9</b>	<b>12864055,12</b>	<b>10489064.44</b>	<b>8929956.73</b>

В звітному році мало місце тільки нарахування суми резерву. Списання безнадійної заборгованості не проводилось. В складі активів Товариства протягом звітного періоду були відсутні придбані або створені знецінені фінансові активи.

## 6. Розкриття показників фінансової звітності

Доходи Товариства визначаються згідно з вимогами МСФО 18 Дохід і визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Основний дохід Товариства складається з відсотків, нарахованих за користування кредитами. У зв'язку із економічним становищем в країні, утвореним внаслідок пандемії COVID-19, Товариство з 01.03.2021р. не нараховувало позичальникам штрафні санкції, пені за прострочення платежів по кредитних договорах.

### 6.1. Доходи та витрати Товариства:

#### 6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	2021 р.	2020 р.
Нараховані відсотки від наданих послуг з кредитування	603	2048
<b>Всього</b>	<b>603</b>	<b>2048</b>

#### 6.1.2. Собівартість реалізації

Показник	2021 р.	2020 р.
----------	---------	---------

Вартість послуг, необхідних для здійснення безпосередньої фінансової діяльності	437	519
<b>Всього</b>	<b>437</b>	<b>519</b>

#### 6.1.3. Інші доходи

Показник	2021 р.	2020 р.
<b>Інші доходи - в тому числі:</b>		
Дохід від відшкодування судового збору	20	--

#### 6.1.4. Витрати на збут

Показник	2021 р.	2020 р.
Витрати на рекламу та маркетинг	295	262
<b>Всього</b>	<b>295</b>	<b>262</b>

#### 6.1.5. Адміністративні витрати

Показник	2021 р.	2020 р.
Витрати на персонал	144	160
Утримання основних засобів(оренда обладнання та приміщень)	15	19
Банківські послуги	7	3
Консультаційно-інформаційні та аудиторські послуги	173	52
<b>Всього</b>	<b>339</b>	<b>234</b>

#### 6.1.6. Інша витрата

Показник	2021 р.	2020 р.
Визнані штрафи, пені	72	-
Сплачено судовий збір	1160	69
Лікарняні та ЄСВ	-	14
Нараховано резерв на покриття кред.збитків	8930	642
<b>Всього</b>	<b>10162</b>	<b>725</b>

#### 6.1.7. Фінансові витрати

Показник	2021 р.	2020 р.
Нараховані відсотки за користування отриманими позиками	339	-
<b>Всього</b>	<b>339</b>	<b>-</b>

#### Втрати від участі в капіталі

Показник	2021 р.	2020 р.
знецінення вартості частки в статутному капіталі дочірньої компанії яка облікована за методом участі в капіталі	4272	-



### 6.1.8. Прибуток(збиток)

Показник	2021 р.	2020 р.
Прибуток(збиток) до оподаткування	(15221)	308
Прибуток(збиток) від діяльності, що триває	(15221)	308
поточний податок на прибуток		
Прибуток(збиток)	(15221)	308

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди, оцінюються в сумі, що належить до сплати податковим органам (відшкодуванню від податкових органів).

Заборгованість з податку на прибуток станом на 31.12.2021 р. відсутня. Діяльність в 2021р. була збиткова тому визначення податкових зобов'язань відсутне.

На кожну дату складання балансу Компанія переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів і зменшує їх балансову вартість, якщо більше не існує ймовірності одержання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Незважаючи на наявність збитків поточної діяльності, що впливає на оподаткований прибуток подальших періодів Керівництво не вбачає можливість використання зазначених збитків з метою зменшення оподаткованого прибутку в майбутньому.

### 6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

#### 6.2.1. Довгострокові фінансові інвестиції:

	2021р	2000р
Інші фінансові інвестиції	4728	9000

Станом на 31.12.2020 року ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» мають 100% частку в статутному капіталі дочірньої компанії ТОВ «Простозайм», яка станом на 31.12.2020р. складає 9 000 тис. грн, та обліковується за методом участі в капіталі. На дату балансу 31.12.2021р. вартість частки визначена з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу ТОВ «Простозайм» у сумі 4728тис.грн, та в окремій фінансовій звітності врахована у складі інших довгострокових фінансових інвестицій. Сума знецінення відображена в складі витрат від участі в капіталі.

#### 6.2.2. Основні засоби

Найменування	на 31.12.2021р.		на 31.12.2020р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
багатофункціональний пристрій Laser JetPro	10	(10)	10	(10)
Блок робочого місця	72	(31)	72	(17)
<b>Всього</b>	<b>82</b>	<b>(41)</b>	<b>82</b>	<b>(27)</b>
<b>Балансова вартість основних засобів</b>	<b>41</b>		<b>55</b>	

#### 6.2.3. Нематеріальні активи

Найменування	на 31.12.2021р.		на 31.12.2020р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Рекламний відеоролік	43	(-)	43	(-)
<b>Всього</b>	<b>43</b>	<b>(-)</b>	<b>43</b>	<b>(-)</b>
<b>Балансова вартість нематеріальних активів</b>	<b>43</b>		<b>43</b>	

До складу НА входить анімаційний рекламний ролік. Амортизація не нараховувалась за період невикористання його в господарській діяльності згідно наказу від 01.10.2019р про його консервацію.

Поточні активи представлені наступними статтями:

#### 6.2.4. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	2021р	2020р
Торгівельна дебіторська заборгованість (заборгованість з нарахованих доходів)	8793	8629
Нарахований резерв очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам	(7096)	(1121)
<b>Чиста вартість торгівельної дебіторської заборгованості з нарахованих доходів</b>	<b>1697</b>	<b>7508</b>
<i>Аванси видані</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Розрахунки з бюджетом</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>Всього торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>1700</b>	<b>7512</b>

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Заборгованість з розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2021р. складається з сум нарахованих відсотків за кредитами, наданими позичальникам-фізичним особам, згідно ліцензії з надання позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, у розмірі 8793 тис.грн. без урахування резерву.

Структура дебіторської заборгованості з розрахунками з нарахованих доходів :

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис.грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
позичальники-фізичні особи, 30 договорів	16,3	0,18%	прострочена	Створювався у розмірі 1,1 тис.грн	Від 91 до 700 днів	Нараховані відсотки по наданих кредитах
позичальники-фізичні особи 58 договорів	133,4	1,5%	прострочена	Створювався у розмірі 401,8 тис.грн	Від 901 до 1000 днів	Нараховані відсотки по наданих кредитах

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис.грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
позичальники-фізичні особи 3749 договори	7437,2	84,6%	прострочена	Створювався у розмірі 6693,5тис.грн	Від 1000	Нараховані відсотки по наданих кредитах

#### 6.2.4. Інші поточні фінансові активи

Інша поточна заборгованість	16517	19302
Нарахований резерв під кредитні збитки на іншу дебіторську заборгованість	(3392)	(438)
<b>Чиста вартість інших поточних фінансових активів</b>	<b>13125</b>	<b>18864</b>

Інша дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021р. складається з сум наданих кредитів позичальникам-фізичним особам у розмірі 3843 тис.грн без вирахування резерву, з суми нарахованої пені за кредитними договорами 2019 року у розмірі 224тис.грн, з сум за договорами безвідсоткових поворотних фінансових допомог –12293 тис.грн, за договором відступлення права вимоги- 120тис.грн без вирахування резерву, дебіторська заборгованість по розрахунках з ЄСВ-22тис. грн та іншої заборгованості - 15 тис.грн.

Інша дебіторська заборгованість у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента (вид послуги / товару)	Сума Дт заборгованості, тис.грн.	% в загальному обсязі Дт заборгованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
позичальники-фізичні особи, 3749 договорів	3601	15,2%	прострочена	Створювався 3241 тис.грн.	від 1000 днів	Надані кредити
позичальники-фізичні особи, 58 договорів	117	0,6%	прострочена	Створювався 35 тис.грн.	Від 901 до 1000 днів	Надані кредити
позичальники-фізичні особи, 30 договорів	125	0,65%	прострочена	Створювався 9 тис.грн.	Від 91 до 700 днів	Надані кредити
«Десіженпрайс» ТОВ ЄДРПОУ 41255348	1012,0	4,3%	Не прострочена	Не створювався	31/12/21 12міс.	Безвідсоткова поворотна фін. допомога

Найменування контрагента (вид послуги / товару)	Сума Дт заборгованості, тис.грн.	% в загальному обсязі Дт заборгованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
«СІТ»ТОВ ЄДРПОУ 42665930	632,0	2,7%	Не прострочена	Не створювався	31.12.21/ 12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
«Простозайм»ТОВ ЄДРПОУ 408930207	5950	25,2%	не прострочена	Не створювався	31.12.2/ 12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
«Прайсдесіжен»ТОВ ЄДРПОУ 40370367	4327,0	18,3%	не прострочена	Не створювався	31.12.21/ 12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику за кожним фінансовим інструментом з використанням індивідуального підходу .

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

#### 6.2.5. Гроші та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2021р.	на 31.12.2020р.
Грошові кошти на рахунках у банку	1349	568
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1349</b>	<b>568</b>

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банку ПАТ "ПРИВАТБАНК". Банк є надійним, доступ до коштів не обмежений.

### 6.3. Власний капітал Товариства:

#### 6.3.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 9800 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований статутний капітал складав 4000 тис.грн. .

Засновники	Зареєстровано 2016р.		Сплачено 2016р		Сплачено 2017р.		Сплачено 2018р.	
	%	кв.	%	кв.				
Фізична особа-громадянка України Тихонова Олена Олексіївна	25%	1000	25%	1000				
Фізична особа-громадянка України Клименко Ольга Олександрівна	25%	1000	25%	1000				
Фізична особа-громадянка України Страшко Олена Сергіївна	25%	1000	25%	1000				

ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	25%	1000	---	---	14,15%	566	10,85%	434
<b>разом</b>	<b>100%</b>	<b>4000</b>	<b>75%</b>	<b>3000</b>	<b>14,15%</b>	<b>566</b>	<b>10,85%</b>	<b>434</b>

Станом на 31/12/2018р. статутний фонд сплачено повністю в обсязі 4000 тис.грн.

У зв'язку із необхідністю додаткового фінансування на забезпечення поточної господарської діяльності (протокол №24/11/20 від 24.11.2020р) Товариство вирішило збільшити статутний капітал Товариства за рахунок залучення додаткових вкладів Учасників (далі – **Додаткові вклади**) таким чином:

**-загальна сума збільшення** статутного капіталу Товариства становить 5 800 000 (п'ять мільйонів вісімсот тисяч) гривень, у т.ч.:

КЛИМЕНКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА – 1 450 000 (один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч) гривень;

СТРАШКО ОЛЕНА СЕРГІЇВНА -1 450 000 (один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч) гривень;

ТИХОНОВА ОЛЕНА ОЛЕКСІЇВНА - 1 450 000 (один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч) гривень;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ"- 1 450 000 (один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч) гривень;

**-коефіцієнт відношення** суми збільшення до розміру частки Учасника у статутному капіталі Товариства дорівнює:

КЛИМЕНКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА – 2,45;

СТРАШКО ОЛЕНА СЕРГІЇВНА – 2,45;

ТИХОНОВА ОЛЕНА ОЛЕКСІЇВНА – 2,45;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ"– 2,45.

**-загальний розмір статутного капіталу** склав 9 800 000 (дев'ять мільйонів вісімсот тисяч) гривень

Розмір частки у статутному капіталі Товариства по учасникам станом на 31.12.2021р. встановлено в наступному виді:

№ п/п	Назва засновника (учасника)	Розмір частки Засновника (учасника) у Статутному капіталі, %	Вартість частки засновника (учасника) у Статутному капіталі, грн
<b>1</b>	КЛИМЕНКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА	25 %	2 450 000 (два мільйони чотириста п'ятдесят тисяч) гривень;
<b>2</b>	СТРАШКО ОЛЕНА СЕРГІЇВНА	25 %	2 450 000 (два мільйони чотириста п'ятдесят тисяч) гривень;
<b>3</b>	ТИХОНОВА ОЛЕНА ОЛЕКСІЇВНА	25 %	2 450 000 (два мільйони чотириста п'ятдесят тисяч) гривень;

4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ" (код ЄДРПОУ 36977252)	25%	2 450 000 (два мільйони чотириста п'ятдесят тисяч) гривень
---	---	-----	--

Статутний капітал сформувався шляхом внесення кожним засновником (учасником) своєї частки грошима на поточний рахунок Товариства.

Станом на 31.12.2020р додаткових внесків у статутний капітал внесено у сумі 2750 тис.грн.

Станом на 31.05.2021р додаткових внесків у статутний капітал внесено у сумі 3050тис.грн.

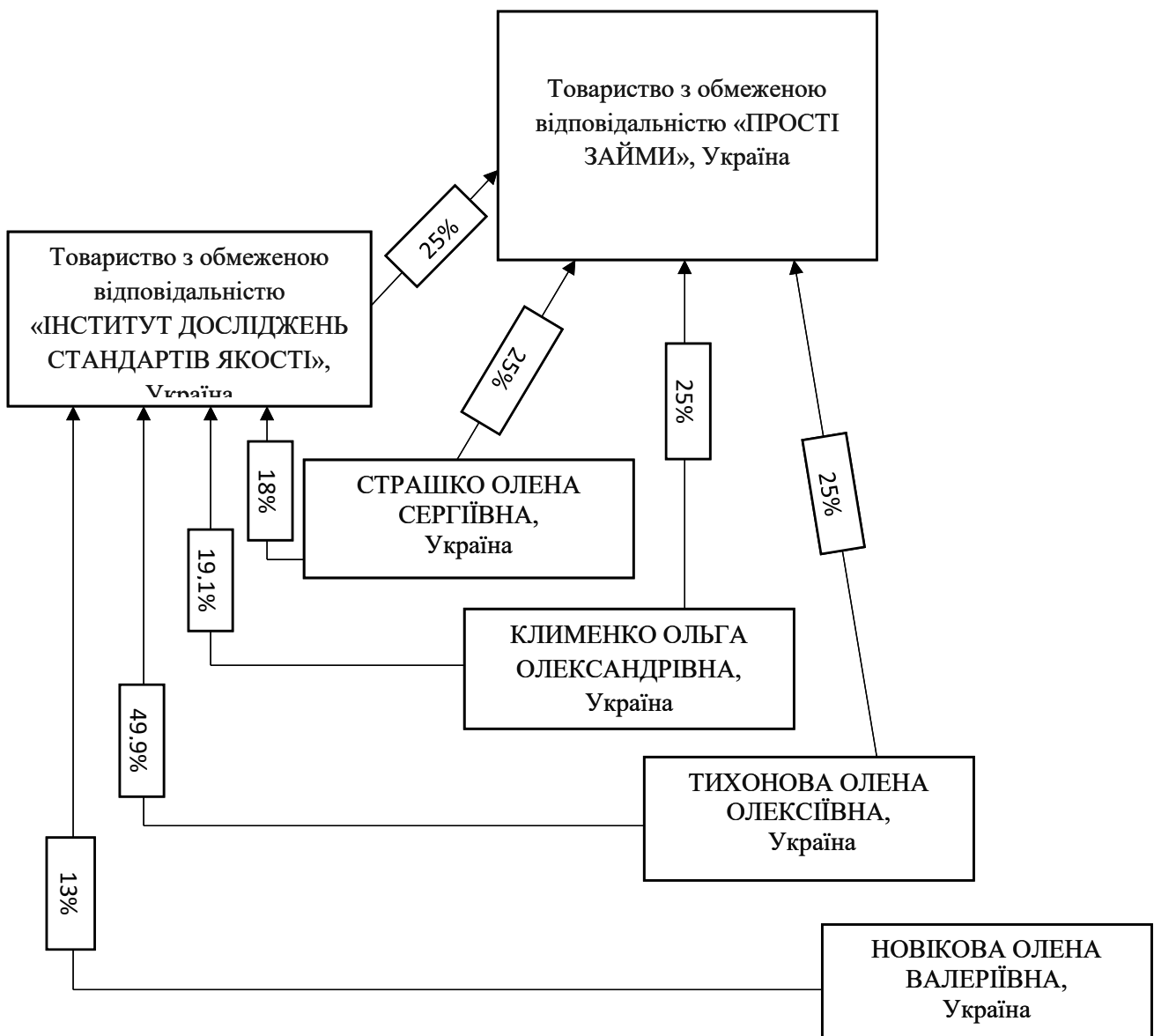
Згідно Рішення №28/07/21від 28 липня 2021р.статутний капітал в сумі 9800тис.грн було зареєстровано, та внесено зміни до Держреєстру.

В 2021р.кінцевими бенефіціарними власниками є Страшко Олена Сергіївна (прямий вплив – 25%),

Тихонова Олена Олексіївна (прямий вплив – 25%),

Клименко Ольга Олександрівна (прямий вплив- 25%).

Схематичне зображення структури власності станом на 31.12.2021р



### 3.2. Нерозподілений прибуток

Показник	2021 р.	2020 р.
На початок періоду	(-)976	(-)1284
Чистий фінансовий результат за період	(-)15221	308
<b>На кінець періоду</b>	<b>(-)16197</b>	<b>(-)976</b>

### 6.3.3. Інша частка участі в капіталі

Показник	2021 р.	2020 р.
Додатковий капітал	16889	16889
<b>На кінець періоду</b>	<b>16889</b>	<b>16889</b>

Товариством було прийнято рішення (протокол №25/12/20 від 02.12.2020р.) для поліпшення структури балансу про створення додаткового капіталу у сумі 16888 тис.грн. без збільшення статутного капіталу за рахунок поточної кредиторської заборгованості, яка утворилась внаслідок неповернення фінансових позик, отриманих Товариством від засновників, а саме:.

№ п/п	Назва засновника (учасника)	Грн	За рахунок чого
1	КЛИМЕНКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА	4222217,00	Пфд.№1 від 02.07.2018-850 тис.грн. Пфд.№7 від 01.10.2018-1750 тис.грн.
2	СТРАШКО ОЛЕНА СЕРГІЙВНА	4222217,00	Пфд.№9 від 01.10.2018-2050 тис.грн. Пфд.№4 від 02.07.2018-1650 тис.грн Пфд.№С/19/01 від 01.01.2019-522 тис.грн
3	ТИХОНОВА ОЛЕНА ОЛЕКСІЙВНА	4222217,00	Пфд.№10 від 01.10.2018-1450 тис.грн. Пфд.№5 від 05.07.2018-550 тис.грн Пфд.№2/19/ від 01.10.2019-285 тис.грн Пфд.№Т/19/01 від 01.01.2019-1937 тис.грн
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ" (код ЄДРПОУ 36977252)	4222217,00	Пфд №1/ПЗ/18 -4222тис.грн.
	<b>РАЗОМ</b>	<b>16888868,00</b>	

### 6.4. Зобов'язання Товариства:

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

#### 6.4.2. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показник	на 31.12.2021р.	на 31.12.2020р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	6	12
<b>Всього</b>	<b>6</b>	<b>12</b>

В звітному році Товариством забезпечень на виплату відпусток працівникам використано у сумі 6 тис. грн. Станом на 31.12.2021р. забезпечення Товариства склали 6 тис. грн.

#### 6.4.3. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

	2021р	2020р
Заробітна плата	8	7

#### 6.4.4. Інші поточні зобов'язання

	2021р	2020р
безвідсоткова поворотна фінансова допомога від пов'язаних осіб	6312	10704
Позика на умовах фінансового кредиту	3800	2500
Відсотки за наданій позикі	137	--
Інші поточні зобов'язання	231	156
<b>Всього</b>	<b>10480</b>	<b>13360</b>

Інша кредиторська заборгованість у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента (вид послуги / товару)	Сума Кт заборгованості, тис.грн.	% в загальному обсязі Кт заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення	Предмет заборгованості
Клименко Ольга Олександрівна-засновник	2778,0	26,5%	прострочена	31.12.2020	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
Страшко Олена Сергіївна-засновник	3322	31,7%	прострочена	31.12.2020	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
Тихонова Олена Олексіївна-засновник	212		прострочена	31.12.2020	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
ТОВ «Сучасний український капітал» ЄДРПОУ 43058174	3800	36,3%	Не прострочена	31.12.2021/ 12міс	Позика на умовах фінансового кредиту
ТОВ «Сучасний український капітал» ЄДРПОУ 43058174	137	36,3%	Не прострочена	31.12.2021/ 12міс	%% запозикою на умовах фінансового кредиту

Сума кредиторської заборгованості є короткостроковою. Безнадійна заборгованість в обліку відсутня.

#### 6.5. Рух грошових коштів.

##### 6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2021	2020
Надходження від надання послуг, в т.ч.	439	408
<i>Надходження доходів(відсотків за наданими позиками)</i>	<i>439</i>	<i>408</i>
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	193	224
<i>Отримання заборгованості по некредитному договору</i>		<i>72</i>
<i>Отримано від ФСС суми лікарняних</i>	<i>2</i>	<i>61</i>
<i>Відсоток банку на залишок грошей на рахунку</i>	<i>17</i>	
<i>Повернення судового збору</i>	<i>20</i>	<i>2</i>



Стаття руху ГК	2021	2020
Повернення боргу за некредитном договором		
Помилкові надходження до повернення	135	49
Суми переплат до повернення	19	40

#### 6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2021	2020
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	933	893
<i>обробка даних, інформ-консультаційні послуги, оповіщення</i>	571	552
<i>Реклама та маркетинг</i>	321	252
<i>інтернет-сервіс та зв'язок</i>	15	7
<i>пошта</i>		42
<i>Оренда приміщень та обладнання</i>	12	26
<i>Супровід ліцензійних ПЗ</i>	14	14
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	149	276
<i>заробітна плата працівників</i>	99	188
<i>ЄСВ із заробітної плати</i>	27	57
<i>утримані податки із заробітної плати</i>	23	31
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	2624	136
<i>Сплачені судові збори</i>	1160	69
<i>Сплачено штрафів</i>	90	
<i>Повернення ВФП</i>	1322	
<i>Послуги банку</i>	8	
<i>Повернення переплат позичальникам</i>	40	38
<i>Повернення помилково отриманих платежів до з'ясування</i>		29
<i>інші</i>	4	

#### 6.5.3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Стаття руху ГК	2021	2020
Інвестиції в дочірні підприємства		1650
Грошові аванси та позики ,надані іншим сторонам	280	1855
Надходження грошових коштів від повернення авансів та позик, наданих іншим сторонам	3057	5595

#### 6.5.4. Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу	3050	2750
Надходження від запозичень	3800	2500
Погашення запозичень	5570	6340
Проценти сплачені	202	

На протязі 2021 року було збільшено суму статутного фонду в сумі 5800 тис.грн. Станом на звітну дату збільшення суми статутного капіталу сплачено в повному обсязі. В тому числі сплата внесків в сумі 3050 тис.грн була здійснена на протязі 2021 року та 2750 тис.грн була сплачена в 2020 році.

#### 6.6. Умовні зобов'язання.

##### Судові позови

Протягом 2021 року Товариством подавалися до суду позови до клієнтів - фізичних осіб, які порушили умови кредитних договорів. Всього протягом року було подано 322 позови, які судом частково було задовільнено на користь товариства. Проти товариства судові позови не надавались. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

### ***Економічне середовище***

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

### **6.7. Розкриття інформації про пов'язані сторони**

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

- юридичні та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

Перелік таких осіб станом на 31.12.2021р:

<b>№ п/п</b>	<b>Пов'язані особи</b>	<b>Країна</b>	<b>Реєстраційний номер</b>	<b>Статус пов'язаної особи</b>
1	Тихонова Олена Олексіївна	Україна	2670700228	Кінцевий бенефіціарний власник
2	Страшко Олена Сергіївна	Україна	2654703529	Кінцевий бенефіціарний власник
3	Клименко Ольга Олександрівна	Україна	3109704768	Кінцевий бенефіціарний власник
4	Новікова Олена Валеріївна	Україна	2861608743	учасник,
5	ТОВ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ"	Україна	36977252	учасник
7	ТОВ "ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ"	Україна	36977247	Асоційоване підприємство
9	ТОВ "СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ"	Україна	38415356	Асоційоване підприємство
12	ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	Україна	40893027	дочірнє підприємство
13	ТОВ "РУЛЛА УКРАЇНА"	Україна	43213857	Асоційоване підприємство

- Члени провідного управлінського персоналу Товариства.

Операції з пов'язаною особою – керівником Товариства

<b>Операції з оплати праці</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Заборгованість на початок року	0	0
Нараховано заробітної плати	20	10

Виплачено заробітної плати	19	10
Заборгованість на кінець року	1	0

Крім операцій з виплати заробітної плати, інших операцій не відбувались.

Операції з надання безвідсоткових позик з пов'язаною особою не відбувались.

Операції з пов'язаною особою – учасником Страшко О.С.

<b>Операції з отримання поворотної фін.допомоги</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Заборгованість на початок року	3372	8200
Отримано пфд	0	0
Повернено пфд	50	4828
Заборгованість на кінець року	3322	3372

Операції з пов'язаною особою – учасником Клименко О.О.

<b>Операції з отримання поворотної фін.допомоги</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Заборгованість на початок року	2828	7050
Отримано пфд	0	0
Повернено пфд	50	4222
Заборгованість на кінець року	2778	2828

Операції з пов'язаною особою – учасником Тихоною О.О.

<b>Операції з отримання фін.поворотної допомоги</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Заборгованість на початок року	312	4535
Отримано пфд		
Повернено пфд	100	4223
Заборгованість на кінець року	212	312

Операції з пов'язаною особою –учасником ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»

<b>Операції з отримання фін.поворотної допомоги</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Заборгованість на початок року	0	4222
Отримано пфд	0	0
Повернено пфд	0	4222
Заборгованість на кінець року	0	0

Операції з пов'язаною особою-дочірнім підприємством ТОВ «Простозайм»

<b>Операції з отримання фін.поворотної допомоги</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Заборгованість на початок року	6450	6450
надано пфд	0	0
Повернено пфд	500	0
Заборгованість на кінець року	5950	6450

Господарські взаємовідносини із пов'язаною юридичною особою-учасником ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості» на протязі 2021 р. не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець 2021 року по отриманій фінансовій поворотній допомозі відсутні.

Господарські взаємовідносини із пов'язаною юридичною особою-дочірнім підприємством ТОВ «Простозайм» на протязі 2021 р. здійснювались у сумі 500тис.грн. Заборгованість на кінець 2021 року по наданій ТОВ «Простозайм» фінансовій поворотній допомозі складає 590 тис.грн.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Тихонова Олена Олексіївна, громадянка України. Господарські взаємовідносини із Тихоною Оленою Олексіївною на протязі 2021 р. здійснювались в сумі 100 тис. грн.. Заборгованість Товариства на кінець 2021 року - 212 тис. грн.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Страшко Олена Сергіївна, громадянка України. Господарські взаємовідносини із Страшко Оленою Сергіївною на протязі 2021 р. здійснювались в сумі 50 тис. грн. Заборгованість Товариства кінець 2021 року - 3322 тис. грн.

Учасником Товариства є Клименко Ольга Олександрівна, громадянка України. Господарські взаємовідносини із Клименко Ольгою Олександрівною на протязі 2021 р. здійснювались в сумі 50 тис. грн.. Заборгованість Товариства на кінець 2021 року - 2778 тис. грн.

## **6.8. Звітність за сегментами**

Товариство має один операційний сегмент - інші види грошового посередництва, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

## **7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками**

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

### **Кредитний ризик**

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

	Станом на 31.12.2021р.		Станом на 31.12.2020р.	
	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків
Не прострочена до 365(366)	-	-	355000,00	-
Не прострочена (от 61 до 90 днів)	-	-	77275	3863,75
прострочена (от 91 до 700 днів)	141713,6	9919,95	5244326,69	367102,92
прострочена (от 701 до 900 днів)	-	-	7165685,96	1074853,08
прострочена(от 901 до 1000 днів)	1456074,84	436822,46	228187,76	68456,33
прострочена(більше 1001 днів)	11037996,72	9934198,03	28463,76	25617,48
<b>Всього</b>	<b>12635785,16</b>	<b>10380940,44</b>	<b>13098939,17</b>	<b>1539893,56</b>

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки», 6.2.4. «Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість» та 6.2.5. «Інші поточні фінансові активи».

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

### **Ринковий ризик**

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийняттого для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;

- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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

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

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

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

Товариство не здійснює зовнішньоекономічну діяльність.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

#### Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2021р.	Станом на 31.12.2020р.
Видані позики	3843	4470
<b>Всього</b>	<b>3843</b>	<b>4470</b>
Частка в активах Товариства, %	2,2	11,2

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок  $\pm 5,5$  процента річних (у попередньому році  $\pm 3,9$  процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

#### Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2021 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+5,5%	-5,5%
Видані позики	3843	+211	-211

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
		На 31.12.2021 р.	
<b>Разом</b>	<b>3843</b>	+211	-211
На 31.12.2020 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+3,9%	-3,9%
Видані позики	4470	+174	-174
<b>Разом</b>	<b>4470</b>	+174	-174

### Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

### Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх впливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року</b>	<b>До 1 місяця</b>	<b>Від 1 місяця до 3 місяців</b>	<b>Від 3 місяців до 6 місяців року</b>	<b>Від 6 місяців</b>	<b>Всього</b>
Грошові кошти на рахунках у банках	1349	-	-	-	1349
Короткострокова торгівельна та інша дебіторська заборгованість				1700	1700
Інші поточні фінансові активи				13125	13125
<b>Всього активи</b>	<b>1349</b>			<b>14825</b>	<b>16174</b>
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	8				8
Інші поточні фінансові зобов'язання				10480	10480
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>8</b>			<b>10480</b>	<b>10488</b>
<b>GAP</b>	<b>1341</b>			<b>4345</b>	<b>5686</b>

<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року</b>	<b>До 1 місяця</b>	<b>Від 1 місяця до 3 місяців</b>	<b>Від 3 місяців до 6 місяців року</b>	<b>Від 6 місяців</b>	<b>Всього</b>
Грошові кошти на рахунках у банках	568				568
Короткострокова торгівельна та інша дебіторська заборгованість			8	7504	7512
Інші поточні фінансові активи			69	18795	18864
<b>Всього активи</b>	<b>568</b>		<b>77</b>	<b>26299</b>	<b>26944</b>
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	7				7
Інші поточні фінансові зобов'язання				13360	13360
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>7</b>			<b>13360</b>	<b>13367</b>
<b>GAP</b>	<b>561</b>		<b>77</b>	<b>12939</b>	<b>13577</b>

Згідно порівняльного аналізу, наведеного в таблиці, ризик ліквідності в 2021 році зменшився.

Фінансове планування в Товаристві здійснюється шляхом розробки та затвердження, не пізніше 10 грудня, керівництвом на наступний фінансовий рік. Складовою частиною бюджету є деталізований помісячний кошторис витрат Товариства.



Затверджений бюджет на поточний фінансовий рік доводиться до відома загальним зборам членів Товариства, що проводяться у поточному фінансовому році .

#### Управління капіталом

Згідно вимог , визначених розділом IV Положення про Державний реєстр фінансових установ (Розпорядження №41 від 28.08.2003р, фінансова компанія повинна відповідати таким вимогам:

наявність власного капіталу в розмірі не менше ніж 3млн.грн.

Власний капітал Товариства відповідає цим вимогам, а саме:.

Склад власного капіталу на дату окремої фінансової звітності-	10492 тис.грн.:
- Зареєстрований капітал та оплачений капітал	9800 тис. грн.
- Додатковий капітал	16889 тис. грн.
- Непокритий збиток	(-)16197 тис. грн.

Показник	норматив	На 31.12.2021р
Рентабельність власного капіталу	>0	-0,97 = $(-16197 / ((22663 + 10492) / 2) \times 100\%$
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	<3	1,5 = 16174 : 10484

Показники, що наведені в таблиці, свідчать про недотриманість показника рентабельності власного капіталу у зв'язку з економічним становищем в країні, що склалося внаслідок пандемії COVID-19. Запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, має своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, але керівництво вишукує засоби покращання фінансового стану та показників Норматив ліквідності виконаний. Розмір власного капіталу відповідає вимогам Регулятора.

#### Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників ( Протокол № 1 від 05.01. 2018року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП, та не рідше одного разу в рік здійснює перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

#### 8. Події після дати Балансу

24 лютого 2022 року відбувся військовий напад Російської Федерації на територію України та, відповідно до Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

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

Незважаючи на той факт, що м. Запоріжжя зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- затримання платежів з боку позичальників- дебіторів у зв'язку з погіршенням платоспроможності населення. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових зобов'язань.
- тимчасове затримання погашення зобов'язань ;
- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

<b>Подія</b>	<b>Наявність</b>
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні

Подія	Наявність
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

### 9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 30 жовтня 2023 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник



Стоянова А.С.

Головний бухгалтер

Чуніхіна Н.О.

Пронумеровано, прошнуровано та  
скріплено печаткою

*70* аркушів

Генеральний директор  
ПП «Аудиторська фірма  
«Синез-Аудит-Фінанс»

*Синез Гончарова В.Г.*

