



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про окрему фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» за 2022 рік

*Керівництву ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ»,
для подання до Національного банку України.*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» (далі по тексту ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ», ТОВАРИСТВО) (код ЄДРПОУ 40858239), що знаходиться за адресою: 69037, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, будинок 39-А, офіс 25.

Окрема фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік;
- Звіт про власний капітал за 2022 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до окремої фінансової звітності, яка описує основу бухгалтерського обліку, подання окремої (неконсолідованої) фінансової звітності із звітом незалежного аудитора, що передбачено Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 року №153 та Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 р. N 123

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену у Примітці 2.4 до цієї фінансової звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. З 24 лютого 2022 року відповідно до Указу Президента України введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської Федерації на територію України

Також звертаємо увагу на інформацію в Примітці 6.1.1, у якій зазначено, що доходи у вигляді нарахованих відсотків за наданими кредитами у звітному році зменшились в порівнянні з 2021 роком на 373 тис. грн.

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-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

Таким чином, вплив військових дій на майнові активи не очікується. Інформації щодо знищення або пошкодження майна на дату надання фінансової звітності не отримано. Суттєвих матеріальних активів для забезпечення діяльності Товариство не вимагає та не має на балансі. В разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства.

Для фінансування діяльності Товариство має наявні кошти на рахунку в надійній банківській установі. Таким чином, суттєвий вплив, який відчуває Товариство від поточної ситуації в Україні - це можливе зниження суми отриманого доходу від основної діяльності та відповідно майбутньої прибутковості.

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.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

За виключенням питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2022 р. (поквартально) у складі:

- Титульний аркуш (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг. (додаток 7);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи. (додаток 14)

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Органом, якого наділено повноваженнями та який несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства визначено Ревізійну комісію.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а

також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про споживче кредитування»; «Про захист прав споживачів»; «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність», а також наступними нормативними документами: «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджений Постановою правління НБУ від 25 листопада 2021р. № 123, Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р., аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань.

Основні відомості про ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ»:

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТІ ЗАЙМИ»
Код ЄДРПОУ	40858239
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 28.09.2016 року № 1 103 102 0000 041301
Орган реєстрації	Реєстраційна служба Запорізького міського управління юстиції
Місцезнаходження	69037, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, будинок 39-А, офіс 25
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	UA 243133990000026504055700155
МФО	313399
Банк	ЗРУ ПАТ КБ «Приватбанк»
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Дата та номер запису про видачу, строк дії: розпорядження Нацкомфінпослуг від 29.08.2017 № 3601, безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2022 р.	3 особи
Відокремлені підрозділи	відсутні
Керівник	Стоянова Аліна Сергіївна. Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах № 503 від 11.05.2023р. Строк дії з 11.05.23р. до 11.05.2025р.
Головний бухгалтер	Чуніхіна Наталія Олександрівна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній № БФК-74/19 від 21.11.19р. Строк дії з 21.11.19р. до 21.11.2022р.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг у відповідності до отриманих ліцензій. Основні суми доходу отримані від надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство може бути визнано учасником небанківської фінансової групи.

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.

Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) станом на дату затвердження звітності є:

- Страшко Олена Сергіївна, Україна, прямий вирішальний вплив – 25%, непрямий вирішальний вплив – 4,5%, загальний розмір істотної участі - 29,5 %.
- Тихонова Олена Олексіївна, Україна, прямий вирішальний вплив - 25%, непрямий вирішальний вплив – 12,475%, загальний розмір істотної участі – 37,475 %.
- Клименко Ольга Олександрівна, Україна, прямий вирішальний вплив – 25%, непрямий вирішальний вплив – 4,775%, загальний розмір істотної участі - 29,775 %.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрита інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату затвердження фінансової звітності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності №163 від 19.03.2021 року.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідочств про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування незалежного звіту аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, в окремій фінансовій звітності ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по оборотним та оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2022 року складає 17 715 тис. грн.

ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» станом на 31.12.2022 р. має власні основні засоби за первісною вартістю на суму 82 тис. грн, знос – 56 тис. грн, залишкова вартість становить 26 тис. грн. Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що не суперечить МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2022р. у балансі Товариства нематеріальні активи відсутні.

Станом на 31.12.2022 року в балансі Товариства враховані довгострокові фінансові інвестиції на суму 4543 тис. грн (100% частка в статутному капіталі дочірньої компанії ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» ЄДРПОУ 40893027), облік якої здійснюється за методом участі в капіталі. В звітному році проведено знецінення справедливої вартості фінансового активу, що призвело до збитків у сумі 185 тис. грн.

Відстрочені податкові активи з податку на прибуток станом на 31.12.2022 р. розраховані у відповідності до п. 14, 34, 35 МСБО 12. За даними Декларації з податку на прибуток за 2022 рік розраховані податкові збитки наростаючим підсумком у сумі 11 847 тис. грн. Сума відстрочених податкових активів склала 2 133 тис. грн, яка відображена у складі активів.

Облік дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Поточна дебіторська заборгованість за справедливою вартістю на 31.12.2022 р. складає 10 607 тис. грн, в тому числі:

- 4 тис. грн - дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- 964 тис. грн - вартість торгівельної дебіторської заборгованості з нарахованих доходів;

- 9 639 тис. грн - інша поточна дебіторська заборгованість (в тому числі: наданих кредитів позичальникам-фізичним та юридичним особам та за договором відступлення права вимоги – 2452 тис. грн, заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги – 6940 тис. грн, суми нарахованої пені за кредитними договорами 2019 року - 224 тис. грн, інша – 23 тис. грн).

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2022 р. резерв під очікувані кредитні збитки складає 11 118 тис. грн.

Грошові кошти на рахунках в банках станом на 31.12.2022 р. складають 406 тис. грн.

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згорання цих зобов'язань.

Станом на 31.12.2022 року товариство не має довгострокових зобов'язань.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2022р. становить 4 993 тис. грн, в тому числі:

- 4 тис. грн – розрахунки з оплати праці;
- 2 тис. грн - поточні забезпечення (резерв оплати відпусток).
- 4 987 тис. грн – інші поточні зобов'язання (у т.ч.: заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги – 4768 тис. грн, інші - 219 тис. грн).

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Протягом 2022 року був отриманий загальний дохід – 230 тис. грн, у тому числі:

- дохід від реалізації послуг у сумі 230 тис. грн (нараховані відсотки від наданих послуг з кредитування);

Визнання витрат в фінансовій звітності підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2022 рік склала 1 133 тис. грн, у тому числі:

- 46 тис. грн – собівартість реалізованих послуг;
- 120 тис. грн - адміністративні витрати;
- 20 тис. грн – витрати на рекламу та маркетинг;
- 635 тис. грн - інші операційні витрати (у т.ч.: витрати на формування резерву під очікувані збитки – 629 тис. грн, витрати судового збору - 6 тис. грн);
- 84 тис. грн - фінансові витрати (нараховані відсотки за користування отриманими позиками);
- 185 тис. грн - втрати від участі в капіталі (знецінення вартості частки в статутному капіталі дочірньої компанії яка облікована за методом участі в капіталі);
- 43 тис. грн - інші витрати (збиток від зменшення корисності НМА);

Таким чином, за даними окремої фінансової звітності, за наслідками 2022 року ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» отримало збиток до оподаткування у сумі 903 тис. грн.

За рахунок нарахованих відстрочених податкових активів чистий фінансовий результат збільшено на 2 133 тис. грн та складає 1 230 тис. грн.

На думку аудитора, сума фінансового результату відображено достовірно.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу.

Власний капітал ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» складається із:

- статутного капіталу – 9 800 тис. грн;
- додаткового капіталу – 17 889 тис. грн;
- непокритого збитку – (14 967) тис. грн.

Статутний капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 9 800 тис. грн та відповідає установчим документам.

Додатковий капітал станом на 31.12.2022р. становить – 17 889 тис. грн. Протоколом загальних зборів учасників №25/12/20 від 02.12.2020р. прийнято рішення про створення додаткового капіталу ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» у сумі 16 889 тис. грн за рахунок поточної кредиторської заборгованості, яка утворилась внаслідок неповернення фінансових допомог, отриманих Товариством від учасників. Станом на 01.08.2022р. Товариством було прийнято рішення про збільшення додаткового капіталу на суму 1000 тис. грн без збільшення статутного капіталу за рахунок поточної кредиторської заборгованості, яка утворилась внаслідок неповернення фінансових допомог, отриманих Товариством від засновників (протокол № 9/08/22 від 01.08.2022р.). Таким чином, додатковий капітал станом на 30.09.2022р. складає 17 888 868 грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2022року має *непокритий збиток* у сумі 14 967 тис. грн. Зміни відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році у сумі 1 230 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2022 р. складає 12 722 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2022 року, у всіх суттєвих аспектах розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування резервних фондів

В звітному періоді формування резервного фонду не проводилося.
Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 р. у сумі 12 722 тис. грн. Чисті активи на 2922 (12722 - 9800) тис. грн більші, ніж величина статутного капіталу, та на 9722 тис. грн (12722 - 3000) перевищує розмір мінімального статутного капіталу, установленого пунктом 160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства за 2022 рік, тобто про розмір його власного капіталу.

Фінансова діяльність

Товариство здійснює діяльність з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

В ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» діють Правила про порядок надання коштів, в тому числі на умовах фінансового кредиту, затверджені рішенням загальних зборів Протокол загальних зборів учасників ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» № 05/02/22 від 05.02.2022 року.

У звітному періоді кількість договорів на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, складає 4 шт. Було погашено 204 кредитних договорів з фізичними особами – резидентами, нараховані проценти в розмірі – 230 тис. грн, що відповідає даним відображеним у Звітних даних Товариства за 2022 рік.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» за 2022 рік, які не були відображені у фінансовій звітності, та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» за результатами 2022 року.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формуються резерви під очікувані збитки.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу (ст. 9 Закону України про фінансові послуги);
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Фінансова установа під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів;
- Товариством дотримано обмежень, щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Положення №27, розділом 2 Положення № 1515;
- Обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщена актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами та внутрішні правила надання фінансових послуг;

- Товариство здійснює єдиний вид діяльності – 64.92 Інші види кредитування.
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві прийнятий на роботу внутрішній аудитор, діяльність якого регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженим Загальними зборами учасників;
- Товариством проведено технічне обстеження приміщень, в яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний сертифікат;
 - облікова і реєструюча системи заявника/небанківської фінансової установи відповідають вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;
 - на дату проведення аудиту не виявлено ознак небездоганної ділової репутації юридичної особи, передбачених главою 26 розділу IV Постанови 153;
 - При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Довідка
про фінансовий стан ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ»
на 31.12.2022 р.

Показники	на 31.12.2022	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = $\frac{2pa}{3rp}$	2,20	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності К 1.2 = $\frac{2pa - \Sigma p.(1100-1110)}{3rp}$	2,20	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = $\frac{p1160 + p1165}{3rp}$	0,08	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про недостатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. К 1.4 = 2 ра – 3 рп	6020	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = $\frac{\text{Підсумок активу}}{1rp}$	0,72	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3 = $\frac{2rp + 3rp + 4rp}{1rp}$	0,39	Характеризує незалежність підприємства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = $\frac{\text{Чистий прибуток}}{1pa + 2pa + 3pa}$	0,06	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) К 5 = $\frac{\text{Чистий прибуток}}{1rp}$	0,09	Теоретичне значення не менш 0,4.

Показники	на 31.12.2022	Примітки
б. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 6.1 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт. (гр4)}) / 2}$	0,06	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K 6.2 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1 \text{ рп(гр3)} + 1 \text{ рп(гр4)}) / 2}$	0,10	Теоретичне значення більше 0.

ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» на 30.12.2022 року досить ліквідне та платоспроможне.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23877071. Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, кв.4 тел. (061) 212-05-81, 212-00-97, e-mail: info@saf – audit.com.ua, веб сайт: www.saf – audit.com.ua

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2022 рік: Договір № 143/2023 від 28.11.2023 року.

Дата початку аудиту: 28.11.2023 р.

Дата закінчення аудиту: 29.12.2023 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Адресва Любов Миколаївна _____
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 101357)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна _____
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

29 грудня 2023р.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТІ ЗАЙМИ"

Окрема фінансова звітність за 2022 рік.

Зміст

Річна 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.....	8
1. Основні відомості про товариство.....	8
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	9
3. Основні принципи облікової політики.....	10
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	25
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	27
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	30
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	43
8. Події після дати балансу.....	49
9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	50

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	6.2.1	26	41
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2.2		43
Відстрочені податкові активи	6.2.3	2133	
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	6.1.9 6.2.1	4543	4728
Загальна сума непоточних активів		6702	4812
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	6.2.4	968	1700
Інші поточні фінансові активи	6.2.5	9639	13125
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.2.6	406	1349
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		11013	16174
Загальна сума поточних активів		11013	16174
Загальна сума активів		17715	20986
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.3.1	9800	9800
Внески в незареєстрований статутний капітал			
Інша частка участі в капіталі (додатковий капітал)	6.3.3	17889	16889
Нерозподілений прибуток	6.3.2	-14967	-16197
Загальна сума власного капіталу		12722	10492
Зобов'язання			
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.4.2	2	6
Загальна сума поточних забезпечень		2	6
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.3	4	8
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.4	4987	10480
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		4993	10494
Загальна сума поточних зобов'язань		4993	10494
Загальна сума зобов'язань			
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		17715	20986

Керівник

Головний бухгалтер



Стоянова А.С.

Чуніхіна Н.О.

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток**
За рік, що закінчується 31.12.2022 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняль ний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.1	230	603
Собівартість реалізації	6.1.2	46	437
Валовий прибуток		184	166
Інші доходи	6.1.3		20
Витрати на збут	6.1.4	20	295
Адміністративні витрати	6.1.5	120	339
Інша витрата	6.1.6	635	10162
Інші прибутки (збитки)	6.1.7		
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		-591	-10610
Фінансові доходи	6.1.8		
Фінансові витрати	6.1.9	84	339
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	5.2	43	
Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств		-185	-4272
Прибуток (збиток) до оподаткування		-903	-15221
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.1.10	2133	
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		1230	-15221
Прибуток (збиток)		1230	-15221

Керівник

Головний бухгалтер



Стоянова А.С.

Чуніхіна Н.О.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2022 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.5.1	215	439
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1	11	1085
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2	82	933
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2	85	149
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2	19	2624
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		40	-2182
Проценти отримані			
Податки на прибуток сплачені (повернені)			
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)		40	-2182
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання			
Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам		-2900	-280
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, Наданих іншим сторонам		5937	2165
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		3037	1885
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу			3050
Надходження від запозичень		500	3800
Погашення запозичень		-4300	-5570
Проценти сплачені		-220	-202
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		-4020	1078
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-943	781
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1349	568
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		406	1349

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					Власний капітал	
		Статутний капітал		Нерозподілений прибуток			
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі							
Звіт про зміни у власному капіталі							
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	6750	16889	-976			22663
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
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 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Попередній звітний період	Примітки	Статутний капітал								Власний капітал		
		Статутний капітал		додатковий капітал		Нерозподілений прибуток						
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	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	9800		16889		-16197						10492
Зміни у власному капіталі Сукупний дохід												
Прибуток (збиток)	6.3.2							1230				1230
Збільшення (зменшення) власного капіталу					1000							1000
Власний капітал на кінець періоду		9800		16889	1000	-16197		1230				12722

Керівник

Головний бухгалтер

Стоянова
А.С.

Чуніхіна
Н.О.



ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за звітний період, що закінчився 31 грудня 2022 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.)

28. 09. 2020р. 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.

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

Впродовж 2022 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 перейменування: було вул. 40 оків Радянської України, стало вул.Незалежної України).

Середня кількість працівників на 31.12.2022 р. склала 3 особи.
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 2022 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 фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не 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 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 31.12.2022 року.

Звітний період-2022рік, який починається 01.01.2022р. та закінчується 31.12.2022р.

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

Фінансова звітність за період, що закінчується 31.12.2022 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності за формами фінансової звітності, затверджених Міністерством фінансів України в НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Всі фінансові звіти комплекту окремої фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2022 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 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-ІХ 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 2024 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.

Окрема 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.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2022 та результати діяльності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року.

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.

У звітному періоді відбувся 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.) і це дає підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території України.

Суттєвих матеріальних активів для забезпечення діяльності Товариство не вимагає та не має на балансі. В разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства.

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-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

Але, за оцінками керівництва, військові дії можуть вплинути на обсяги кредитування а саме, може зменшитись обіг оборотних коштів внаслідок погіршення платоспроможності позичальників. Доходи у вигляді нарахованих відсотків за наданими кредитами у порівнянні з аналогічним періодом 2021 року зменшились у 3 рази.

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 за 2022 рік в порівнянні з аналогічним періодом 2021 року доходи значно впали, що вплинуло на показники прибутковості Товариства. На поточний момент керівництво вважає, що наявність ліквідних активів дозволить виконувати зобов'язання протягом 12 місяців та дозволить Товариству після закінчення воєнного стану відновити свою діяльність у повній мірі.

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.

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 звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

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. З 2022 року зміни до облікової політики не вносились.

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.

Облікова політика Товариства, застосовувана в зазначеній звітності відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

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.
- гарантії

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 договірною вартістю 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 від 0,001% до 100%.

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 20 тис. 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 кожну 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.

3.4.4. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання

Згідно з МСБО 12 підприємства мають вести облік податкових наслідків усіх господарських операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік таких операцій і подій. Якщо є ймовірність, що відшкодування або компенсація балансової вартості такого активу чи зобов'язання збільшить (зменшить) суму майбутніх податкових платежів порівняно з тим, якими вони були б, якби не було податкових наслідків відшкодування або компенсації, суб'єкт господарювання, згідно з вимогами цього МСБО, визнає відстрочене податкове зобов'язання (відстрочений податковий актив), за деякими обмеженими винятками.

У відповідності до п. 14, 34, 35 МСБО 12 товариство визнає відстрочений податковий актив для перенесення на наступні періоди невикористаних податкових збитків за умови, якщо є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки.

3.5. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). 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.

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

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 щомісячно го орендного платежу, грн.	За 12міс.2022р.у усього,грн
1	м.Запоріжжя,вул. Незалежної України,39-А,оф.25.	№ 22 від 01.01.22	ДП «ЗНКК»ДАТ БК «Укрбуд»	31.12.2022	1217,43	14609.21

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022рік 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.

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 вирахуванням 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 активи.

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
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	<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"> 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; 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; 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 «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <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</p>	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>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> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>		
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Послання 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 обліковій 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> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)</p>	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <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 оподатковувані 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,</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>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>(b) 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> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>		
<p>МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)</p>	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрошене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізичійних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів • 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 • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)</p>	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,</p> <p>Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
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 нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено

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 відрізнятися 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 утримування 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 станом на 31.12.2022р.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, або 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:

	31.12.2022	31.12.2021
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам	7800	7097
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по наданим кредитам	3241	3284
Нарахований резерв під збитки на іншу заборгованість	77	108
Зобов'язання по відпусткам	2	6

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 2022 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	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
	номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю		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 31.12.22р.		Станом на 31.12.21р.	
	історична вартість	справедлива вартість	історична вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	406	406	1349	1349
- кошти на рахунках в банку	406	406	1349	1349
- готівка	0	0	0	0
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	8764	8764	8793	8793
резерв під очікувані кредитні збитки	0	(7800)	0	(7096)
Інша поточна дебіторська заборгованість	12957	12957	16517	16517
резерв під збитки	0	(3318)	0	(3392)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою	22127	11009	26659	16171

Найменування статті	Станом на 31.12.22р.		Станом на 31.12.21р.	
	історична вартість	справедлива вартість	історична вартість	справедлива вартість
вартістю				
фінансові зобов'язання:				
- кредиторська заборгованість-поточна	4	4	8	8
- інші поточні зобов'язання	4987	4987	10480	10480
- поточні забезпечення на винагороди працівникам	2	2	6	6
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	4993	4993	10494	10494

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.

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. В періоді був проведений перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки, сума резерву збільшена на 629 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. 2022 р. (грн.)	Сумма резерву на 31.12.2022 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 31.12.22 р., грн.
1- й рівень, тіло (від 1 до 30 днів)	0%	2000000,00	0	0	0	0
1- й рівень, %% (від 1 до 30 днів)	0%	85479,46	0	0	0	0
2- й рівень, тіло (от 31 до 60 днів)	1%	0	0	0	0	0
2- й рівень, %% (от 31 до 60 днів)	1%	0	0	0	0	0
3- й рівень, тіло (от 61 до 90 днів)	5%	0	0	0	0	0
3- й рівень, %% (от 61 до 90 днів)	5%	0	0	0	0	0

4- й рівень, тіло (от 91 до 700 днів)	7%	0	0	125390,6	8777,34	-8777,34
4- й рівень, %% (от 91 до 700 днів)	7%	0	0	16323,0	1142,61	-1142,61
5- й рівень, тіло (от 701 до 900 днів)	15%	110626,04	16593,91	0	0	16593,91
5- й рівень, %% (от 701 до 900 днів)	15%	14094,02	2114,1	0	0	2114,1
6- й рівень, тіло(от 901 до 1000 днів)	30%	0	0	116617,34	34985,22	-34985,22
6- й рівень, %% (от 901 до 1000 днів)	30%	0	0	1339457,5	401837,24	-401837,24
7- й рівень, тіло(більше 1001 днів)	90%	3582502,19	3224252,92	3600738,73	3240665,8	-16412,88
7- й рівень, %% (більше 1001 днів)	90%	8664676,19	7798208,65	7437257,99	6693532,23	1104676,42
Інша заборгов. (дог.переведення боргу)	5%			120145,96	108131,36	-108131,36
Інша заборгов. (дог.переведення боргу)	100%	77250,49	77250,49			77250,49
Інша заборгов. (отримані поворотні фін.допомоги)	0,001%	6933200,00	69,33			69,33
ИТОГО:		21467828,39	11118489,37	12755931,12	10489071,80	629417,57

6. Розкриття показників фінансової звітності

Доходи Товариства визначаються згідно з вимогами МСФЗ 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	2022 р.	2021 р.
Нараховані відсотки від наданих послуг з кредитування	230	603
Всього	230	603

6.1.2. Собівартість реалізації

Показник	2022 р.	2021 р.
Вартість послуг, необхідних для здійснення безпосередньої фінансової діяльності	46	437
Всього	46	437

6.1.3. Інші доходи

Показник	2022 р.	2021 р.
Інші доходи - в тому числі:		
Дохід від відшкодування судового збору	--	20

6.1.4. Витрати на збут

Показник	2022 р.	2021 р.
Витрати на рекламу та маркетинг	20	295
Всього	20	295

6.1.5. Адміністративні витрати

Показник	2022 р.	2021 р.
Витрати на персонал	75	144
Утримання основних засобів(оренда обладнання та приміщень)	14	15
Банківські послуги	3	7
Консультаційно-інформаційні та аудиторські послуги	28	173
Всього	120	339

6.1.6. Інша витрата

Показник	2022 р.	2021 р.
Визнані штрафи, пені		72
Сплачено судовий збір	6	1160
Нараховано резерв на покриття кред.збитків	629	8930
Всього	635	10162

6.1.7. Фінансові витрати

Показник	2022 р.	2021 р.
Нараховані відсотки за користування отриманими позиками	84	339
Всього	84	339

6.1.8. Збиток від зменшення корисності

Показник	2022 р.	2021 р.
Збиток від зменшення корисності НМА	43	-
Всього	43	-

6.1.9.Втрати від участі в капіталі

Показник	2022 р.	2021 р.
----------	---------	---------

знецінення вартості частки в статутному капіталі дочірньої компанії яка облікована за методом участі в капіталі	185	4272
---	-----	------

6.10. Прибуток(збиток)

Показник	2022 р.	2021 р.
Прибуток(збиток) до оподаткування	(903)	(15221)
Дохід від відстроченого податку на прибуток згідно МСФЗ 12	2133	
Прибуток(збиток) від діяльності, що триває	1230	(15221)
поточний податок на прибуток		
Прибуток(збиток)	1230	(15221)

За результатами діяльності 2022р. Товариство отримало збитки у сумі (-)903 тис.грн. За даними Декларації з податку на прибуток за 2022 рік розраховані податкові збитки наростаючим підсумком у сумі 11 847 тис. грн. Сума впливу поточних збитків на зниження в майбутньому періоді податкових зобов'язань склала 2 133 тис. грн, що відображено в складі активів у сумі відстроченого податкового активу, та збільшена сума власного капіталу на 2133 тис. грн.

Заборгованість з податку на прибуток станом на 31.12.2022 р. відсутня. Діяльність в 2022р. була збиткова тому визначення податкових зобов'язань відсутне.

6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

6.2.1. Довгострокові фінансові інвестиції:

показник	2022р	2001р
Інші фінансові інвестиції	4543	4728

Станом на 31.12.2022 року ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» мають 100% частку в статутному капіталі дочірньої компанії ТОВ «Простозайм» за номінальною вартістю 9 000 тис. грн, яка станом на 31.12.2021р. за методом участі в капіталі визначена в сумі 4 728 тис. грн. На дату балансу 31.12.2022р. вартість частки визначена з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу ТОВ «Простозайм» у сумі 4 543 тис. грн, та в окремій фінансовій звітності врахована у складі інших довгострокових фінансових інвестицій. Сума знецінення відображена в складі витрат від участі в капіталі.

6.2.1. Основні засоби

Найменування	на 31.12.2022р.		на 31.12.2021р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
багатофункціональний пристрій Laser JetPro	10	(10)	10	(10)
Блок робочого місця	72	(46)	72	(31)
Всього	82	(56)	82	(41)
Балансова вартість основних засобів	26		41	

6.2.2. Нематеріальні активи

Найменування	на 31.12.2022р.		на 31.12.2021р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Рекламний відеоролік	-	(-)	43	(-)
Всього	-	(-)	43	(-)

Балансова вартість нематеріальних активів	-	43
--	---	----

6.2.3. Відстрочені податкові активи з податку на прибуток.

Показник	2022р	2001р
Відстрочені податкові активи	2133	-

Поточні активи представлені наступними статтями:

6.2.4. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	2022р	2021р
Торгівельна дебіторська заборгованість (заборгованість з нарахованих доходів)	8764	8793
Нарахований резерв очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам	(7800)	(7096)
Чиста вартість торгівельної дебіторської заборгованості з нарахованих доходів	964	1697
Аванси видані	0	0
Розрахунки з бюджетом	4	3
Всього торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	968	1700

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 31.12.2022р. 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 8764 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, 26 договорів	14	0,16%	прострочена	Створювався у розмірі 2,1 тис.грн	Від 701 до 900 днів	Нараховані відсотки по наданих кредитах
позичальники-фізичні	8665	98,8%	прострочена	Створювався	понад 1001	Нараховані

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис.грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
особи 3239 договорів			на	у розмірі 7798,2тис.грн	днів	відсотки по наданих кредитах
Позичальники-юр.особа 1 договір ТОВ «Служба миттєвого кредитування» ЄДРПУ 38839217	85,0	0,97%	Не прострочена	Створювався в розмірі 0,85грн	10.11.2022/ 09.11.2023	Нараховані відсотки по наданих кредитах

6.2.5. Інші поточні фінансові активи

Показник	2022р	2021р
Інша поточна заборгованість	12957	16517
Нарахований резерв під збитки на іншу дебіторську заборгованість	(3318)	(3392)
Чиста вартість інших поточних фінансових активів	9639	13125

Інша дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022р. складається з сум наданих кредитів позичальникам-фізичним та юридичним особам у розмірі – 5 693 тис. грн без урахування резерву, з суми нарахованої пені за кредитними договорами 2019 року у розмірі - 224 тис. грн, з сум за договорами безвідсоткових поворотних фінансових допомог в розмірі - 6940 тис. грн, за договором відступлення права вимоги – 77 тис. грн без урахування резерву, дебіторська заборгованість по розрахунках з ЄСВ - 23 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, 26 договорів	111	0,85%	прострочена	Створювався 16,6 тис. грн.	від 901 до 1000 днів	Надані кредити
позичальники-фізичні особи, 3239 договорів	3582	27,65 %	прострочена	Створювався 3224,2 тис. грн	понад 1001 днів	Надані кредити
позичальники-юр. особа, 1 договір ТОВ «Служба миттєвого кредитування»	2000,0	15,4%	не прострочена	Створювався	10.11.22 - 09.11.2023	Надані кредити

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
ЄДРПОУ 38839217			просрочена	20,00грн.	/12міс	
«СІТ»ТОВ ЄДРПОУ 42665930	632,0	4,9%	не прострочена	Створювався 6,32грн	01.12.21/ 12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
«Простозайм»ТОВ ЄДРПОУ 408930207	5950	45,9%	не прострочена	Створювався 59,50грн	31.12.21/ 12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
«Прайсдесіжен»ТОВ ЄДРПОУ 40370367	71,2	0,55%	не прострочена	Створювався 0,71грн	31.12.21/ 12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
ТОВ ЦБЗ«ІНКАСО»ЄДРПОУ 42010640	280	1,4%	не прострочена	Створювався 2,80грн	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 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
Грошові кошти на рахунках у банку	406	1349
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	406	1349

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 2022 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 9800 тис. грн.

Розмір частки у статутному капіталі Товариства та її вартість встановлено в наступному виді:

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

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

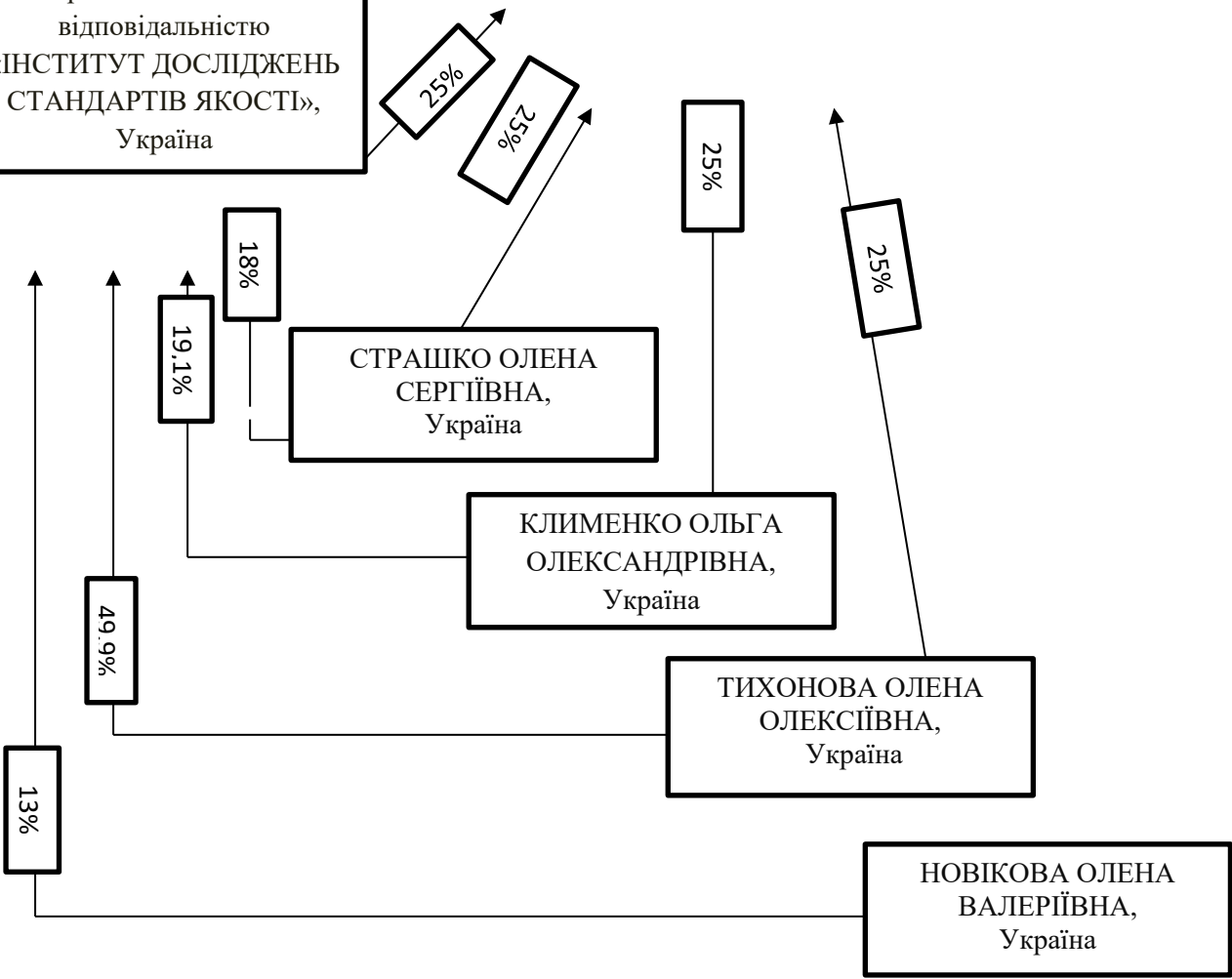
Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі.

На 31.12. 2022р. 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 ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» станом на 30.09.2022р

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТІ ЗАЙМИ», Україна

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТИВ ЯКОСТІ», Україна



6.3.2. Нерозподілений прибуток

Показник	2022 р.	2021 р.
На початок періоду	(-)16197	(-)976
Чистий фінансовий результат за період	1230	(-)15221
На кінець періоду	(-)14967	(-)16197

6.3.3. Інша частка участі в капіталі

Показник	2022 р.	2021 р.
Додатковий капітал	17889	16889
На кінець періоду	17889	16889

Товариством було прийнято рішення (протокол №25/12/20 від 02.12.2020р.) для поліпшення структури балансу про створення додаткового капіталу у сумі 16889 тис. грн без збільшення статутного капіталу за рахунок поточної кредиторської заборгованості, яка утворилась внаслідок неповернення фінансових допомог, отриманих Товариством від засновників.

Також, станом на 01.08.2022 Товариством було прийнято рішення про збільшення додаткового капіталу на суму 1 000 тис. грн без збільшення статутного капіталу за рахунок поточної кредиторської заборгованості, яка утворилась внаслідок неповернення фінансових допомог, отриманих Товариством від засновників (протокол № 9/08/22 від 01.08.2022р.). Таким чином, додатковий капітал станом на 31.12.2022р. склав 17 888 868 грн, 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. Пфд №2/19к від 01.01.2019-1622,0
2	СТРАШКО ОЛЕНА СЕРГІЇВНА	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 ОЛЕКСІЇВНА	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 -4222 тис.грн.

	РАЗОМ на 31.12.2020р	16888868,00	
1	КЛИМЕНКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА	500000,00	Пфд№3/19-К від 01.10.2019-500 тис.грн.
2	СТРАШКО ОЛЕНА СЕРГІЇВНА	500000,00	Пфд№С/19/01 від 01.01.2019-500 тис.грн.
	РАЗОМ на 30.09.2022р	17888868,00	

6.4. Зобов'язання Товариства:

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.2. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показник	2022р.	2021р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	2	6
Всього	2	6

В звітному році Товариством нараховано забезпечень на виплату відпусток працівникам 11 тис.грн, використано у сумі 15 тис. грн. Станом на 31.12.2022р. забезпечення Товариства склали 2 тис. грн.

6.4.3. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

	2022р	2021р
Заробітна плата	4	8
Всього	4	8

6.4.4. Інші поточні зобов'язання

	2022р	2021р
Безвідсоткова поворотна фінансова допомога	4768	6312
Позика на умовах фінансового кредиту	--	3800
Відсотки по наданій позикі	--	137
Інші поточні зобов'язання(суми до повернення)	219	231
Всього	4987	10480

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	1946	40,9%	прострочена	31.12.2020	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
Страшко Олена Сергіївна-засновник	2822	55,49%	прострочена	31.12.2020	Безвідсоткова поворотна

Найменування контрагента (вид послуги / товару)	Сума Кт заборгованості, тис.грн.	% в загальному обсязі Кт заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення	Предмет заборгованості
					фін.допомога

Сума кредиторської заборгованості є короткостроковою. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені

6.5. Рух грошових коштів.

6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2022	2021
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	215	439
<i>Надходження доходів(відсотків за наданими кредитами)</i>	215	439
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	11	193
<i>Отримано від ФСС суми лікарняних</i>	-	2
<i>Відсоток банку на залишок грошей на рахунку</i>	-	17
<i>Повернення судового збору</i>	-	20
<i>Повернення боргу за некредитном договором</i>	-	
<i>Помилкові надходження до повернення</i>	5	135
<i>Суми переплат до повернення</i>	6	19

6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2022	2021
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	82	933
<i>обробка даних, інформ-консультаційні послуги, оповіщення</i>	35	571
<i>Реклама та маркетинг</i>	21	321
<i>інтернет-сервіс та зв'язок</i>		15
<i>Послуги банку</i>	1	
<i>Оренда приміщень та обладнання</i>	14	12
<i>Супровід ліцензійних ПЗ</i>	11	14
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	85	149
<i>заробітна плата працівників</i>	56	99
<i>ЄСВ із заробітної плати</i>	15	27
<i>утримані податки із заробітної плати</i>	14	23
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	19	2624
<i>Сплачені судові збори</i>	5	1160
<i>Сплачено штрафів</i>		90
<i>Повернення ВФП</i>		1322
<i>Послуги банку</i>	2	8
<i>Повернення переплат позичальникам</i>	12	40
<i>Повернення помилково отриманих платежів до з'ясування</i>		
<i>інші</i>		4

6.5.3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Стаття руху ГК	2022	2021
----------------	------	------

Інвестиції в дочірні підприємства		
Грошові аванси та кредити ,надані іншим сторонам	2900	280
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів,наданих іншим сторонам	5937	3057

6.5.4.Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу		3050
Надходження від запозичень	500	3800
Погашення запозичень	4300	5570
Проценти сплачені	220	202

6.6. Умовні зобов'язання.

Судові позови

Протягом 2022 року Товариством подавалися до суду позови до клієнтів - фізичних осіб, які порушили умови кредитних оговорів. Всього протягом року було подано 1 позов, який судом частково був задовільнений.

Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Проти товариства судові позови не надавалися.

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 31.12.2022р:

№ п/п	Пов'язані особи	Країна	Реєстраційний номер	Статус пов'язаної особи
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

№ п/п	Пов'язані особи	Країна	Реєстраційний номер	Статус пов'язаної особи
4	Новікова Олена Валеріївна	Україна	2861608743	учасник, непряма участь 3%
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

Операції з оплати праці	2022	2021
Заборгованість на початок року	1	0
Нараховано заробітної плати	9	20
Виплачено заробітної плати	9	19
Заборгованість на кінець року	1	1

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.

Операції з отримання поворотної фін.допомоги	2022	2021
Заборгованість на початок року	3322	3372
Отримано поворотня фінансова допомога	0	0
Повернено поворотня фінансова допомога	0	50
Внесено до додаткового капіталу	500	-
Заборгованість на кінець року	2822	3322

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

Операції з отримання поворотної фін.допомоги	2022	2021
Заборгованість на початок року по ПФД	2778	2828
Отримано пфд	0	0
Надано кредит	300	50
Нараховано %% за кредит	32	-
Зараховано заборгованість по кредиту в рахунок .погашення ПФД	332	-

Внесено до додаткового капіталу	500	
Заборгованість на кінець року	1946	2778

Операції з пов'язаною особою – учасником Тихоною О.О.		
Операції з отримання фін.поворотної допомоги	2022	2021
Заборгованість на початок року по ПФД	212	312
Отримано пфд	0	
Надано кредит	600	100
Нараховані %% за кредит	32	
Сплачено кредит та %% на рах.в банку	420	
Зараховано заборгованість по кредиту в рахунок .погашення ПФД	212	
Заборгованість на кінець року	0	212

Господарські взаємовідносини із пов'язаною юридичною особою-учасником ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості» на протязі 2022 року не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець звітного періоду 2022 року відсутні.

Господарські взаємовідносини із пов'язаною юридичною особою- ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» на протязі 2022 року не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець звітного періоду 2022 року по наданій ПФД складає 5 950 тис.грн.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Тихонова Олена Олексіївна, громадянка України. Господарські взаємовідносини із Тихоною Оленою Олексіївною на протязі 2022 р. здійснювались в сумі 632 тис. грн. Заборгованість Товариства на кінець звітного періоду 2022 року відсутня.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Страшко Олена Сергіївна, громадянка України. Господарські взаємовідносини із Страшко Оленою Сергіївною на протязі 2022 р. здійснювались в сумі 500 тис. грн. Заборгованість Товариства кінець звітного періоду 2022 року - 2822 тис. грн.

Учасником Товариства є Клименко Ольга Олександрівна, громадянка України. Господарські взаємовідносини із Клименко Ольгою Олександрівною на протязі 2022 р. здійснювались в сумі 832 тис. грн. Заборгованість Товариства на кінець 2022 року – 1946 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, доводиться до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської кредитної заборгованості представлений нижче:

	Станом на 31.12.2022р.		Станом на 31.12.2021р.	
	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків
Не прострочена до 365(366)	2085479,46	0		
Не прострочена (от 61 до90 днів)	-	-		
прострочена (от 91 до 700 днів)	-	-	141713,6	9919,95
прострочена (от 701 до 900 днів)	124720,06	18708,01	-	-
прострочена(от 901 до 1000 днів)	-	-	1456074,84	436822,46

прострочена(більше 1001 днів)	12247178,38	11022461,57	11037996,72	9934198,03
Всього	14 457 377,9	11 041 169,58	12635785,16	10380940,44

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 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2021р.
Видані позики	5693	3843
Всього	5693	3843
Частка в активах Товариства, %	2,2	2,2

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 $\pm 5,5$ 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
Разом	3843	+211	-211
На 31.12.2022 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+3,9%	-3,9%
Видані позики	5693	+222	-222
Разом	5693	+222	-222

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 відпливу, 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:

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	406				406
Короткострокова торгівельна та інша дебіторська заборгованість		4		964	968
Інші поточні фінансові активи				9639	9639
Всього активи	406	4		10603	11013
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	4				4
Інші поточні фінансові зобов'язання				5987	5987
Всього зобов'язання	4			5987	5991
GAP	402	4		4616	5022

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

Згідно порівняльного аналізу, наведеного в таблиці, ризик ліквідності станом на 31.12. 2022 року збільшився.

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-	10589 тис. грн:
- Зареєстрований капітал та оплачений капітал	9800 тис. грн.
- Додатковий капітал	17889 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(-)17100 тис. грн.

Показник	норматив	На 31.12.2022р
Рентабельність власного капіталу	>0	-0,16 =(-17100/(10589+10492)/2x100%
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	<3	2,2=11013:4993

Показники, що наведені в таблиці, свідчать про недотриманість показника рентабельності власного капіталу у зв'язку з економічним становищем в країні, що склалося внаслідок воєнного стану в країні, а також обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19. Ці події мають 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

На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні які почалися в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. 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. Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4.

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

Подія	Наявність
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
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 28 грудня 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.

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

Підприємство ТОВ "Прості Займи"

Територія Україна

Організаційно-правова форма господарювання вариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ

Вид економічної діяльності інші види кредитування за КВЕД

Середня кількість працівників 3

Адреса, телефон оф.25,

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати

(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копій

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Коди		
2023	01	01
40858239		
UA23060070010154443		
240		
64.92		

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	43	
первісна вартість	1001	43	
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	41	26
первісна вартість	1011	82	82
знос	1012	(41)	(56)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших	1030	4 728	4 543
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	2133
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4 812	6 702
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих дохо	1140	1697	964

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13125	9639
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	1349	406
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	1349	406
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	16174	11013
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	20 986	17 715

Пасив	Код рядка	На початок звітної	На кінець звітної
		періоду (виправлено)	періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9 800	9 800
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	16889	17889
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(16197)	(14967)
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 492	12 722
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-

у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	8	4
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	6	2
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	10480	4987
Усього за розділом III	1695	10494	4993
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	20 986	17 715

Керівник

Стоянова А.С.

Головний бухгалтер

Чуніхіна Н.О.



¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2023	01	01
40858239		

Підприємство ТОВ "Прості Займи"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2022 рік.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	230	603
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(46)	(437)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	184	166
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	20
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(120)	(339)
Витрати на збут	2150	(20)	(295)
Інші операційні витрати	2180	(635)	(10162)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(591)	(10610)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(84)	(339)
Втрати від участі в капіталі	2255	(185)	(4272)
Інші витрати	2270	(43)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(903)	(15221)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	2133	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1230	-
збиток	2355	-	(15221)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1230	(15221)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	63	117
Відрахування на соціальні заходи	2510	12	28
Амортизація	2515	14	14
Інші операційні витрати	2520	732	11074
Разом	2550	821	11233

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Стоянова А.С.

Головний бухгалтер

Чуніхіна Н.О.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

2022	12	31
40858239		

Підприємство ТОВ "Прості Займи"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2022 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	На початок періоду
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	215	439
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	17
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	582	892
Інші надходження	3095	11	176
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(82)	-933
Праці	3105	(56)	-99
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(15)	-27
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(14)	-23
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(14)	-23
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	2900	-
Інші витрачання	3190	(19)	-2624
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2278	-2182
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	5355	2165
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-

Витрачання на надання позик	3275		-280
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	5355	1885
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		3 050
Отримання позик	3305	500	3800
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(4300)	-5570
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(220)	-202
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(4020)	-1078
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-943	781
Залишок коштів на початок року	3405	1 349	568
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	406	1 349

Керівник

Головний бухгалтер



Стоянова А.С.

Чуніхіна Н.О.

Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	3050	-	-	-	(15221)	-	-	(12171)
Залишок на кінець року	4300	9 800	-	-	16889	-	(16197)	-	10 492

Керівник

Стоянова А.С.

Головний бухгалтер

Чуніхіна Н.О.



Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295			1000			1230		2230
Залишок на кінець року	4300	9 800		17889		(14967)			12 722

Керівник

Стоянова А.С.

Головний бухгалтер

Чуніхіна Н.О.



Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою

В аркуші

Генеральний директор

ПІ «Аудиторська фірма
«Синтез-Аудит-Фінанс»

Вікторія Гончарова
Гончарова В.Г.

