



аудиторська
фірма

Аудитор
Консультант
Юрист

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: UA903052990000026001025029400

в ПАТ КБ "Приватбанк", м. Київ, МФО: 320649.

Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, буд. 3, оф. 222

www.aucon.com.ua

Email: 2286256@ukr.net

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАЧАЙ ГРОШІ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Учасникам, керівництву ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та
фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЧАЙ ГРОШІ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2021 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2021 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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 РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 10 у фінансовій звітності, в якій вказується, як на діяльність Товариства впливає повномасштабне військове вторгнення Російської

Федерації в Україну, що розпочалося 24 лютого 2022 року і триває.

Як зазначено в Примітці 10, враховуючи те, що масштаби подальшого розвитку повномасштабного військового вторгнення Російської Федерації в Україну та терміни його завершення залишаються невизначеними, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для небанківського фінансового сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Товариства в частині знецінення активів.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними. Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими процентами по фінансовим кредитам є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначенні МСФЗ 9.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для визначення відповідної інформації щодо минулих подій та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів під очікувані кредитні збитки.

Ми визначили питання знецінення дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами по них як ключове питання аудиту через суттєвість залишків, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Під час наших аудиторських процедур, ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на портфельній основі.

Наші аудиторські процедури включали ознайомлення з методологією, що застосовувана Товариством для розрахунку резерву. Ми проаналізували ключові вхідні дані, що використовуються в моделі, принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку. Ми також здійснили вибіркочну перевірку операцій щодо надання кредитів, протестували автоматичні контролю щодо видачі кредитів та визнання кількості днів прострочення.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовувані методи та модель визнання очікуваних кредитних збитків наведена в Примітці «Знецінення фінансових активів».

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (до 31.12.2021 року) та Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітність за 2021 рік станом на 01.01.2022 року складається із:

- довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг,
- даних про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- даних про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- даних про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- даних про обсяг та кількість договорів гарантії;
- даних про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- даних про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками,
- даних про структуру основного капіталу та активи фінансової установи,
- даних про рахунки фінансової компанії в банківських установах,
- даних про структуру інвестицій фінансової компанії,
- даних про великі ризики фінансової установи.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України за звітні періоди 2021 року, у відповідності до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (до 31.12.2021 року) та Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» надається окремо.

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 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.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затверджених рішенням НКЦПФР від 22 липня 2021 року № 555.

Основні відомості про юридичну особу:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЧАЙ ГРОШІ».

Код ЄДРПОУ: 41697872.

Юридична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Федорова Івана, будинок 64/16.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 01.11.2017 р.

Номер запису: 1 074 102 0000 070728.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ФК № 999 від 15.03.2018 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

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

Директор: Корбут Г.В., головний бухгалтер: Іскра А.М.

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, початок дії 11.04.2018р., безстрокова.

Станом на 31.12.2021 року Товариство:

- не було контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- не є підприємством, що становить суспільний інтерес;
- не мало материнських/дочірніх компаній.

Відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань:

Станом на 31.12.2021 р. розмір статутного капіталу 3 100 000 (три мільйони сто тисяч) грн. Статутний капітал сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

Учасниками Товариства є:

- ТОВ «СП АКТИВ» - частка в статутному капіталі 2 325 тис. грн., що становить 75% статутного капіталу,
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА" - частка в статутному капіталі 775 тис. грн., що становить 25% статутного капіталу.

Для створення зареєстрованого статутного фонду, учасниками Товариства не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2021 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Розмір статутного капіталу відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Статут Товариства не містить даних щодо розміру статутного капіталу. На початок звітнього періоду та станом на 31.12.2021 року статутний капітал оплачений в повному обсязі.

В звітньому періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напрямки їх використання відсутні.

Зміни в складі статутного капіталу у 2021 році:

- 28.01.2021 було продано частку, яка належала фізичній особі Столярову А.С. 10% від статутного капіталу ТОВ «Качай Гроші» ТОВ «СП Актив» згідно договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі Товариства від 28 січня 2021 року.
- 21.07.2021 р. ТОВ «СП - Актив» продало свою частку 25% АТ ЗНВ КІФ «Канберра» згідно договору продажу частки у статутному капіталі від 21 липня 2021 року.

Розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639:

Інформація про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до річної фінансової звітності Товариства.

Інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи:

Іншої інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи, крім тої, яка зазначена в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього звіту, нами не виявлено.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Код за ЄДРПОУ: 35531560

Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:

Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: відсутнє

Основні відомості про умови договору:

Дата та номер договору: Договір № 15/10/2021-1 від 15.10.2021 року

Дата початку та дата закінчення аудиту:

Початок – 15.10.2021 року

Закінчення – 01.08.2022 року

Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці:

Колосова І.І., сертифікат аудитора серії а № 007608 від 22.02.2018 р.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу: місто Київ, вулиця Казимира Малевича, будинок 86, корпус И.

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



Колосова І.І.
Сертифікат аудитора серії а № 007608
від 22.02.2018р.

м. Київ
01.08.2022 р.

| | | | | | |
|--|---|---------------------------|---------------------|----|----|
| Код підприємства | Товариство з обмеженою відповідальністю "КАЧАЙ ГРОШІ" | Дата (рік, місяць, число) | 2022 | 01 | 01 |
| Територія | Голосіївський район | за ЄДРПОУ | 41697872 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання | Товариство з обмеженою відповідальністю | за КАТОТТГ 1 | UA80000000000126643 | | |
| Вид економічної діяльності | Інші види кредитування | за КОПФГ | 240 | | |
| Середня кількість працівників | 2 | за КВЕД | 64.92 | | |

Адреса, телефон: Казимира Малевича, буд. 86, корпус І, м. ГОЛОСІЇВСЬКИЙ, м. КИЇВ, 03150, УКРАЇНА 3694111
 одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
 розшовні показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| v |
|---|

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| А К Т И В | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 599 | 533 |
| первісна вартість | 1001 | 636 | 636 |
| накопичена амортизація | 1002 | 37 | 103 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби | 1010 | 2 039 | 1 689 |
| первісна вартість | 1011 | 2 484 | 2 058 |
| знос | 1012 | 445 | 369 |
| 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 підприємств | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 306 | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | - | - |
| Валишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 2 944 | 2 222 |
| 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 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 1 955 | 2 123 |
| у бюджетом | 1135 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 9 322 | 14 810 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 23 403 | 45 752 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 6 148 | 1 808 |
| готівка | 1166 | - | - |
| рахунки в банках | 1167 | 6 148 | 1 808 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 126 | 15 |
| 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 | - | 5 304 |
| Усього за розділом II | 1195 | 40 954 | 69 812 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Баланс | 1300 | 43 898 | 72 034 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| I | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 3 100 | 3 100 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Податковий капітал | 1410 | 15 610 | 7 385 |
| емісійний дохід | 1411 | - | - |
| накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | - | - |
| нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 2 029 | 3 123 |
| неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| включений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 20 739 | 13 608 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| вистрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| комісійні зобов'язання | 1505 | - | - |
| довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 915 | 1 107 |
| довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| цільове фінансування | 1525 | - | - |
| благодійна допомога | 1526 | - | - |
| страхові резерви | 1530 | - | - |
| у тому числі: | 1531 | - | - |
| резерв довгострокових зобов'язань | | | |
| 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 | 915 | 1 107 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| короткострокові кредити банків | 1600 | 3 000 | - |
| векселі видані | 1605 | - | - |
| поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 1 110 | 542 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 5 346 | 4 633 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 45 | 73 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 45 | - |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | - |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | - |
| 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 | 116 | 192 |
| доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| вистрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| інші поточні зобов'язання | 1690 | 12 627 | 51 879 |
| Усього за розділом III | 1695 | 22 244 | 57 319 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | | | |
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | - |
| Баланс | 1900 | 43 898 | 72 034 |

керівник

Корбут Ганна Володимирівна

головний бухгалтер

Іскра Алла Михайлівна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2022 | 01 | 01 |
| 41697872 | | |

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "КАЧАЙ ГРОШІ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

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 | 310 320 | 216 316 |
| 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 | (-) | (-) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | - |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 310 320 | 216 316 |
| 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 | 17 465 | 1 724 |
| у тому числі: | 2121 | - | - |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | - | - |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (13 684) | (12 578) |
| Витрати на збут | 2150 | (53 833) | (35 491) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (253 791) | (166 390) |
| у тому числі: | 2181 | - | - |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 6 477 | 3 581 |
| збиток | 2195 | (-) | (-) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | - |
| Інші доходи | 2240 | - | - |
| у тому числі: | 2241 | - | - |
| дохід від благодійної допомоги | | | |
| Фінансові витрати | 2250 | (5 081) | (2 360) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (-) | (-) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |

| | | | |
|---|------|-------|-------|
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 1 396 | 1 221 |
| збиток | 2295 | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (251) | (225) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 1 145 | 996 |
| збиток | 2355 | (-) | (-) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | - | - |
| 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 | 1 145 | 996 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | - | - |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 2 852 | 1 000 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 617 | 217 |
| Амортизація | 2515 | 987 | 717 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 316 590 | 212 525 |
| Разом | 2550 | 321 046 | 214 459 |

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

Корбут Ганна Володимирівна

Головний бухгалтер

Іскра Алла Михайлівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 514 871 | 254 404 |
| 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 | 127 | 1 485 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | - | - |
| Інші надходження | 3095 | - | 8 120 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (59 674) | (49 243) |
| Праці | 3105 | (2 408) | (842) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (648) | (227) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (861) | (610) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (-) | (407) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (-) | (80) |
| 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 | (483 944) | (170 072) |
| Інші витрачання | 3190 | (2 052) | (28 480) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -34 589 | 14 455 |
| 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 | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |

| | | | |
|---|-------------|---------------|----------------|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (-) |
| необоротних активів | 3260 | (-) | (423) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3290 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | - | -423 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: Власного капіталу | 3300 | - | - |
| Отримання позик | 3305 | 89 327 | 6 300 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | 62 | - |
| Витрачання на: Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | 47 493 | - |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (3 422) | (464) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (617) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (-) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3390 | (8 225) | (15 780) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 30 249 | -10 561 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -4 340 | 3 471 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 6 148 | 2 677 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 1 808 | 6 148 |

Керівник

Корбут Ганна Володимирівна

Головний бухгалтер

Іскра Алла Михайлівна



приєднання

Товариство з обмеженою відповідальністю "КАЧАЙ ГРОШІ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

41697872

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| лишок на початок року | 4000 | 3 100 | - | 15 610 | - | 2 029 | - | - | 20 739 |
| Вирігування: | | | | | | | | | |
| міна облікової вартості | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | (51) | - | - | (51) |
| інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| скоригований залишок на початок року | 4095 | 3 100 | - | 15 610 | - | 1 978 | - | - | 20 688 |
| чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 1 145 | - | - | 1 145 |
| чистий сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| оцінка (уцінка) оборотних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| оцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| чистий сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зменшення прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| сума чистого прибутку в створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|-----------------------|------|-------|---|---------|---|-------|---|---|---------|
| сума чистого прибутку | | | | | | | | | |
| в матеріальне | | | | | | | | | |
| зачочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| внески учасників: | | | | | | | | | |
| внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| погашення заборго- | | | | | | | | | |
| вності з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| включення капіталу: | | | | | | | | | |
| вкуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| перепродаж викуп- | | | | | | | | | |
| лених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| взулювання викупле- | | | | | | | | | |
| них акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| включення частки в | | | | | | | | | |
| капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зменшення номіналь- | | | | | | | | | |
| ної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | (8 225) | - | - | - | - | (8 225) |
| придбання (продаж) | | | | | | | | | |
| еконтрольованої | | | | | | | | | |
| частки в дочірньому | | | | | | | | | |
| підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| взаєм змін у капіталі | 4295 | - | - | (8 225) | - | 1 145 | - | - | (7 080) |
| залишок на кінець | | | | | | | | | |
| року | 4300 | 3 100 | - | 7 385 | - | 3 123 | - | - | 13 608 |

керівник

Корбут Ганна Володимирівна

головний бухгалтер

Іскра Алла Михайлівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021

01

01

41697872

ПРИЄМСТВО Товариство з обмеженою відповідальністю "КАЧАЙ ГРОШІ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (найовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 3 100 | - | 15 610 | - | 1 259 | - | - | 19 969 |
| Виправлення: | | | | | | | | | |
| ошибки облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| направлення помилок | 4010 | - | - | - | - | (226) | - | - | (226) |
| інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зареєстрований залишок на початок року | 4095 | 3 100 | - | 15 610 | - | 1 033 | - | - | 19 743 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 996 | - | - | 996 |
| Всього сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| оцінка (уцінка) оборотних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| оцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| включені курсові зміни | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| частка іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Всього сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зменшення прибутку з зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зменшення до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| сума чистого прибутку з утворення спеціальних (резервних) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|-------------|---|---|--------|---|-------|---|---|----|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | - | - | - | 996 | - | - | 9 |
| Залишок на кінець року | 4300 | - | - | 15 610 | - | 2 029 | - | - | 20 |

Керівник

Іскра Алла Михайлівна

Головний бухгалтер

Дребнюх Оксана Іванівна



Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

ТОВ «Качай Гроші»

1. Загальна інформація

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Качай гроші» (далі – Товариство) створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно з протоколом Загальних зборів Учасників від 01 листопада 2017р. за №1, про що зроблено запис у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації від 01.11.2017р. за № 1 074 102 0000 070728.

Скорочена назва: ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ».

Юридична адреса Товариства: 03150, Україна, м. Київ, вул. К. Малевича, буд.86 И. Зміна юридичної адреси відбулася згідно Протоколу Загальних зборів Учасників №35 від 20.12.2021р. , при цьому змін у Статуті Товариства не відбулося.

| | |
|--|--|
| Розмір Статутного капіталу | 3 100 000 грн. |
| Вищий орган управління | Загальні збори |
| Виконавчий орган | Корбут Г.В. |
| Головний бухгалтер | Іскра А.М. |
| Наглядова рада | - |
| Власники істотної участі | ТОВ «СП АКТИВ»- 75%, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА" -25 %. |
| Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) | Кінцевий бенефіціарний власник (Контролер) юридичної особи Швець Олександр Вікторович, 27.11.1978 р.н., Україна, 09000, Київська обл., Сквирський р-н, м. Сквиря, пров. Лікарський, буд. 28. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі - 50,5 %. Тип бенефіціарного володіння - опосередковане – 38751651 Кінцевий бенефіціарний власник (Контролер) юридичної особи Савченко Андрій Едвартович, 25.07.1978 р.н., Україна, 09000, Київська обл., Сквирський р-н, м. Сквиря, вул. Шевченка, будинок 31, квартира 17. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі - 49,5 %. Тип бенефіціарного володіння - опосередковане - 38751651. |
| Відокремлені підрозділи | Не має |
| Сайт | https://kachay.com.ua/ |
| Електронна адреса | info@kachay.com.ua |
| Звітний період | 2021 рік |
| Дата затвердження звітності | Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 29 липня 2022р. |
| Валюта звітності | Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч. |
| Рівень округлення представленої звітності | в Тис.(1000) |

Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу Товариства:

Діяльність здійснюється відповідно Статуту та Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи виданої згідно з останніми змінами Національним банком України серії № 13 виданого 31.12.2021р. Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання послуг кредитування. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є здійснення фінансової діяльності, а саме: - надання коштів у фінансовий кредит під відсоток фізичним особам за рахунок власних коштів. У звітному періоді Товариство надавало кошти у фінансовий кредит фізичним особам та, відповідно, отримувало доходи від основної діяльності.

Ліцензії: надання коштів в позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (Розпорядження НКФП № 520 від 11.04.2018 року)

Середня кількість працівників Товариства станом на 31.12.2021р. - 42 особи.

Компанія є емітентом облігацій. Рішенням рейтингової агенції «Кредит-Рейтинг» у вересні 2021 року підтверджено кредитний рейтинг емітенту ТОВ «ФК «ЦФР» «aaBBB-» прогноз «стабільний».

Для залучення нових клієнтів, збільшення величини кредитного портфелю та обсягів доходів від надходжень по виданим кредитам залучена широка мережа лід генерації та проведено багато акцій.

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Протягом 2021 року на світову економіку в цілому та економіку України зокрема впливала пандемія, оголошена Всесвітньою організацією охорони здоров'я у зв'язку з поширенням коронавірусної інфекції COVID-19. 11 березня 2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я було оголошено пандемією міжнародного масштабу. Заходи, прийняті для обмеження поширення Covid-19, мали істотний вплив на економіки, ринки та бізнес, спричиняючи значну нестабільність та невизначеність.

Товариство вживало заходи, відповідно до законодавства України, які були направлені на збереження здоров'я своїх співробітників і запобігання зараженню в своїх адміністративних приміщеннях, створення віддалених робочих місць, ретельне прибирання робочих місць, видача засобів індивідуального захисту, тестування при підозрі на захворювання і вимір температури тіла. Пандемія COVID-19 не спричинила значного впливу на бізнес-середовище діяльності Товариства, його показники діяльності та фінансовий стан. Прийняті зміни в законодавстві України у зв'язку із пандемією Covid-19 щодо операційного середовища та фінансового звітування, суттєво не вплинули на діяльність Товариства. Товариство, у зв'язку з Covid-19, не отримувало державної допомоги, субсидій та інших компенсаційних виплат і не здійснювало нових операцій у зв'язку з пандемією.

У 2021 році поступове відновлення економіки після кризи, яку спричинила пандемія Covid-19, сприяло збільшенню як попиту на робочу силу, так і її пропозиції. Водночас основні показники ринку праці (рівень зайнятості, рівень безробіття, участь у робочій силі) у сезонно скоригованому вимірі поліпшувалися мляво та відставали від прогнозів. Це зокрема пояснюється слабшим, ніж очікувалося, зростанням економіки. Крім того, негативний вплив карантинних обмежень, коли окремі категорії населення вибули з робочої сили, виявився більш тривалим, ніж очікувалося. А рівень вакцинації, попри пожвавлення наприкінці року, залишався низьким, що зумовлювало необхідність періодичного запровадження жорсткіших карантинних обмежень. Іншою вагомою причиною стало посилення диспропорцій між попитом і пропозицією робочої сили.

Наприкінці року інфляція знижувалася завдяки рекордним урожаям і корекції окремих світових цін на продовольство, ефектам від зміцнення гривні в попередні місяці, вичерпанню низької бази порівняння та посиленню монетарної політики. Стримували інфляцію також адміністративні рішення щодо фіксації тарифів на деякі житлово-комунальні послуги. У результаті зростання споживчих цін сповільнилося з пікових 11% у вересні до 10% у грудні. Швидшому сповільненню інфляції завадили перенесення на вартість товарів і послуг подальшого зростання світових цін на енергоносії та тиск з боку інших виробничих витрат бізнесу, у тому числі й на оплату праці. Також зберігався вплив стійкого споживчого попиту. Це, зокрема, мало наслідком подальше зростання базової інфляції до 7.9% на кінець 2021 року.

У 2021 році зростання реального ВВП, за оцінками НБУ, становило близько 3%. Відновленню економіки сприяли стійкий споживчий попит, нарощування інвестицій підприємствами після кризи, а також рекордний урожай сільськогосподарських культур. Водночас економічне пожвавлення було повільнішим, ніж очікувалося. Серед причин – стрімке подорожчання енергоносіїв та їх дефіцит, повільніше відновлення сектору послуг, обмежені потужності окремих виробничих секторів, суттєвіші втрати від пандемії, а також стрімкіша фіскальна консолідація.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала пряму військову агресію проти України. Цього ж дня Верховна Рада затвердила Указ № 64/2022 «Про запровадження воєнного стану в Україні».

За оцінками Міжнародного валютного фонду, загибель людей, збитки критично важливій інфраструктурі, збої в торгівлі і відтік біженців призведуть до падіння валового внутрішнього продукту України як мінімум на 10% у 2022 році. Цей прогноз ґрунтується на якнайшвидшому припиненні бойових дій. Але з огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. У такому разі падіння економіки може бути в діапазоні 25–35%.

Ключові внутрішні фактори рецесії, за оцінками МВФ, – різке скорочення споживчого попиту в умовах воєнних дій та невизначеності, перебої з поставками, руйнування інфраструктури та стиснення імпорту. Зовнішні – високі світові ціни на енергоносії та коронавірус.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на діяльність Товариства. Війна також може вплинути на здатність Товариства забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

2. Основа представлення фінансової звітності.

2.1. Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»). Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще набули чинності.

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національного банку України, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Дана фінансова звітність включає:

- ✓ баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ звіт про власний капітал за 2021 року,
- ✓ примітки до фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску 29 липня 2022р.

2.2. Заява про відповідальність керівництва

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

Ми підготували фінансову звітність за 2021 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «Качай Гроші» (надалі –«Товариство») та результати його діяльності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31.12.2021 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

2.3 Функціональна валюта й валюта представлення

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

2.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

2.5. Застосування нових стандартів та поправок до них

Товариство не застосовувало таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата |
|---|---|---|
| МСБО 16 «Основні засоби» | З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. | 01 січня 2022 року |
| МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» | З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати. | 1 січня 2022 року |
| МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» | IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. | 1 січня 2022 року |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» | Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. | 1 січня 2022 року |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» | З 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. | 1 січня 2022 року |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» | Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. | Відсутня, оскільки стосується лише прикладу |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» | Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. | 1 січня 2022 року |
| МСБО 1 | Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації | 01 січня 2023 |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата року |
|---|--|---------------------|
| «Подання фінансової звітності» | зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. | 01 січня року |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» | <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> | 01 січня 2023 року |
| МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» | <p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Поеднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>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> | 1 січня 2023 року |
| МСБО 12 «Податки на прибуток» | <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на</p> | 1 січня 2023 року |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата |
|---|---|---|
| | зазначену дату. | |
| МСФЗ 17 Страхові контракти | НЕ застосовний | 1 січня 2023 року |
| МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством» | Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. | Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ |

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Компанії.

2.6. Суттєві облікові судження та оцінки.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Безперервність діяльності. Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності ФК за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Оцінка бізнес-моделі. Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Товариство визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Товариство здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їхнього вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Товариством того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися

доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

Істотне збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Товариство враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогностну інформацію.

Моделі і припущення, які використовуються. Товариство використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту є ключовим сигналом у вимірюванні рівня кредитних збитків. Ймовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Рівень збитку у випадку дефолту. Збитки у випадку дефолту є оцінкою збитків, які виникнуть при дефолті. Він гуртується на різниці між грошовими потоками, належними за договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Судження щодо справедливої вартості активів 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».

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Товариства, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо подовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Товариства. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ. У звітному періоді Товариство не мало операцій, подій або умов, визнання яких не підпадало під певний МСФЗ.

Судження щодо контролю над іншим суб'єктом господарювання, тобто об'єктом інвестування. Товариство не має об'єктів інвестування в інші суб'єкти господарювання.

Судження щодо відстрочених податків. Станом на 31.12.2021 року Товариство не визнає відстрочених податків.

Судження щодо умовних активів і зобов'язань. Товариство не визнає інших умовних активів та зобов'язань, крім резерву відпусток.

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів. Товариство не має фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю за станом на 31.12.2021 року.

3. Основні принципи облікової політики

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 20 000 грн. (з 23.05.2020 р.)

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- комп'ютерне та офісне обладнання – 2 роки;
- меблі та інвентар – 4 роки

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

– існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням;

– його вартість може бути достовірно визначена;

– він може бути відокремлений від Товариства для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання нематеріальних активів:

- ліцензія на програмне забезпечення – 10 років;
- програмне забезпечення – 10 років.

Також в компанії є нематеріальний актив – ліцензія на здійснення діяльності, яка має необмежений строк дії.

Запаси

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються у фінансовому обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

Списання матеріальних цінностей проводилось за методом ФІФО.

Фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі (звіті про фінансовий стан), коли воно стає стороною за договором щодо відповідного фінансового інструменту. Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються на балансі Товариства, представлені коштами і їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими вкладеннями й іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства.

Фінансові активи Товариство класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході (FVOCI).
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд підприємства як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Позики утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони приведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Товариство згідно з МСФЗ (IFRS) 9 продовжує враховувати їх за амортизованою вартістю.

Оцінка бізнес-моделі. Товариство проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу;

- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);

- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Знецінення фінансових активів

Згідно вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з питань знецінення Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків, засновану на перспективному визнанні.

Товариство визнає очікувані кредитні втрати протягом усього терміну дії фінансового активу і оновлює суми очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату.

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює чи значно збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Товариство орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміну суми очікуваних кредитних збитків.

Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання. Аналізується обґрунтована і підтверджувана, яка доступна без надмірних витрат.

Список індикаторів, які можуть бути використані при аналізі змін кредитного ризику:

- погіршення кредитного рейтингу позичальника;
- погіршення ситуації в економіці законодавства;
- прострочені платежі;
- зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику.

При визнанні фінансових активів Товариство створює резерв під можливі кредитні збитки, це частина очікуваних кредитних втрат. У наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового інструменту (з моменту його первісного визнання), втрати будуть оцінюватися і визнаватися по всьому періоду обігу активів. Товариство визнає очікувані кредитні збитки за весь термін для всіх фінансових інструментів, кредитний ризик за якими значно збільшився з моменту первісного визнання, будь то оцінка на індивідуальній чи груповій основі, беручи до уваги всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, в тому числі прогнозну.

Розрахунок резерву здійснюється на постійній основі, самостійно, на основі професійного судження. Розмір резервів визначається до загальної суми заборгованості позичальника із застосуванням коефіцієнта резервування. При переоцінці резерву враховуються не тільки події, які відбулися, але також поточні і майбутні обставини. Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець кожного звітного періоду, що стосується обліку її непогашення. На підставі аналізу кожної з груп дебіторської заборгованості застосовується певний відсоток / коефіцієнт кредитного ризику, що базується на досвіді минулих періодів погашення заборгованості в залежності від кількості днів прострочення. При цьому методі враховується залишок резерву сумнівних боргів на початок звітного періоду і безнадійна дебіторська заборгованість, списана / використана за рахунок резерву протягом звітного періоду. Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, за мінусом резервів під очікувані кредитні збитки.

Товариством прийнято рішення вважати невиконання платіжних зобов'язань по кредиту настає в разі наявності одного або більше істотних ознак знецінення:

Прямі ознаки зменшення корисності:

- прострочення платежу на термін більше 30 днів;
- визнання позичальника неплатоспроможним;
- виявлення істотних ознак знецінення за іншими існуючими боргами цього позичальника.

Непрямі ознаки знецінення включають події, які можуть мати негативний вплив на фінансовий стан позичальника і інформацію, отриману з надійних джерел:

- фінансові та юридичні труднощі позичальника;
- прострочення будь-якого чергового платежу, якщо несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі платіжних систем;
- зниження кредитоспроможності позичальника;
- виникнення негативних факторів щодо бізнес позичальника, погіршення умов діяльності в галузі, негативні зміни на ринку;

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

- інші спостережувані дані, що вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по кредиту;
- пролонгація кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами, що виникли у позичальника.

Товариство об'єднує кредити в групи з аналогічними характеристиками кредитного заборгованості :

Для цих двох груп кредитного портфелю Товариство визначило ймовірність дефолту PD (Probability Default):

| Кількість днів прострочення боргу станом на звітну дату | Аналітичний рівень заборгованості |
|---|-----------------------------------|
| 0 | 0 |
| 1-30 | 1 |
| 31-60 | 2 |
| 61-90 | 3 |
| 91-180 | 4 |
| 181-365 | 5 |
| 366+ | 6 |

Розмір резервів визначається до загальної кредитної заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику (зменшення корисності) і щоквартально коригується використовуючи формулу:

1. Сума резерву (LLP) на звітну дату розраховується на основі ставок резервування окремо по портфелю кожної групи продуктів (PDL и IL) кожного аналітичного рівня заборгованості.

$$LLP_j = P_j * LLRR_j \text{ де}$$

j – аналітичний рівень заборгованості,

LLP_j – сума резерву по портфелю j -го аналітичного рівня заборгованості,

P_j – портфель j -го аналітичного рівня заборгованості,

$LLRR_j$ – ставка резервування по j -го аналітичному рівню заборгованості.

2. Ставка резервування (LLRR) є відносним показником, що характеризує величину кредитного ризику.

3. Ставки резервування¹ розраховуються окремо по кожному аналітичному рівню заборгованості на основі середньозваженого за 6 останніх звітних дат показника ймовірності дефолту (AvgPD – Average Probability of Default) та показника рівня втрат при настанні дефолту (LGD – Loss Given Default).

$$LLRR_j = AvgPD_j * LGD_j \text{ де}$$

j – аналітичний рівень заборгованості,

$LLRR_j$ – ставка резервування по j -му аналітичному рівню заборгованості,

$AvgPD_j$ – середньозважений за 6 останніх звітних дат показник ймовірності дефолту по i -й групі продуктів, j -му аналітичному рівню заборгованості,

LGD_j – показник рівня втрат при настанні дефолту по j -му аналітичному рівню заборгованості.

¹ Ставка резервування вказується у відсотках

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови:

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контролює за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансові зобов'язання

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

припинений після закінчення терміну позовної давності.

Зареєстрований (статутний) та додатковий капітал

Статутний капітал Товариства сформований внесками засновника відповідно до вимог Господарського, Цивільного кодексів України та Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про господарські товариства». Формування статутного капіталу відбувалося у 2018 році. Станом на 31 грудня 2021 року статутний капітал Товариства сплачений у повному обсязі.

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

Додатковий капітал сформований шляхом внесення засновниками коштів для розвитку діяльності від учасників Товариства.

Активи з права користування та орендні зобов'язання

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство робить коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Значні судження при визначенні строку оренди в договорах з можливістю (опціоном) продовження оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він буде реалізований, або періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) припинення дії оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він не буде реалізований.

Товариство застосовує судження для обґрунтування чи є достатньою впевненість в тому, що він скористається можливістю (опціоном) продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю (опціоном) продовження оренди. Після дати початку оренди Товариство повторно оцінює строк оренди при виникненні значних подій або зміні обставини, які Товариство може проконтролювати, та які впливають на його рішення скористатися (або не скористатися) можливістю (опціоном) продовження строку оренди (наприклад: зміна бізнес-стратегії).

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування, а також орендне зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Ключовими вихідними даними для оцінки орендного зобов'язання є ставка дисконтування, розмір орендних платежів, строк оренди. Щодо ставки дисконтування, Товариство використовує або відсоткову ставку, яка вказана в договорі оренди або середньо ринкову ставку за довгостроковими кредитами (згідно статистичних даних НБУ). Інформацію про ефективну ставку підприємство отримує з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі "Грошово-кредитна та фінансова статистика" "Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України" (https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1)

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу.

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Товариство не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються в звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Забезпечення (резерви)

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.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерва відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Оподаткування

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподаткованого прибутку, отриманого за рік. Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство утримує суми пенсійних (соціальних) внесків із заробітної плати працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

Операції в іноземних валютах

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період.

Доходи і витрати від операцій, пов'язаних з купівлею та продажем іноземної валюти визначаються як різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю на дату здійснення

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

операції та визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у складі інших операційних доходів.

Рекласифікації у фінансової звітності за звітний період у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього періоду та виправлення помилок

Рекласифікації у звітному періоді та виправлення помилок не проводились.

4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан) та Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

4.1 Активи

4.1.1 Нематеріальні активи

Нижче в таблиці наведена інформація щодо нематеріальних активів Товариства станом на 01.01.2021р. (рядки 1000,1001 та 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)) та 31.12.2021р.:

тис. грн.

| Програмне забезпечення | | Програмне забезпечення | |
|---------------------------------|-----|--|-----|
| Первісна вартість на 31.12.2020 | 636 | Первісна вартість на 31.12.2021 | 636 |
| Первісна вартість (придбання) | - | Первісна вартість (придбання) | - |
| Залишок на 01.01.2020 | 636 | Залишок первісної вартості на 31.12.2021 | 636 |

| Накопичена амортизація | | Накопичена амортизація | |
|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|
| Амортизаційні відрахування | 37 | Амортизаційні відрахування | 103 |
| Залишкова вартість на 31.12.2020 | 599 | Залишкова вартість на 31.12.2021 | 533 |

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності

визначається наказом

Метод нарахування амортизації

прямолінійний

Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів

2130, 2515

Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

немає

Вартість створених Товариством нематеріальних активів

немає

Накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

4.1.2 Основні засоби

Станом на 31.12.2021 р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)), тис. грн.:

ТОВ «Качай Гроші»
Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

| | Актив з права користування | Меблі та інвентар | Комп'ютери та офісне обладнання | Всього |
|---|----------------------------|-------------------|---------------------------------|--------------|
| Первісна вартість на 01.01.2021 | 2 328 | 32 | 123 | 2 484 |
| Списання об'єкту оренди | -2 328 | - | - | - |
| Первісна вартість об'єкту оренди | 1 903 | - | - | - |
| Первісна вартість на 31.12.2021 | 1 903 | 32 | 123 | 2 058 |
| Накопичена амортизація на 01.01.2021 | 317 | 25 | 103 | 445 |
| Амортизаційні відрахування | 896 | 5 | 20 | 921 |
| Списання амортизаційних відрахувань | -997 | | | -996 |
| Накопичена амортизація на 31.12.2021 | 216 | 30 | 123 | 369 |
| Залишкова вартість ОЗ на 31.12.2021 | 1 687 | 2 | - | 1 689 |

| | |
|--|----------------------|
| Строки експлуатації, встановлені для основних засобів | визначається наказом |
| Метод нарахування амортизації | прямолінійний |
| Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію основних засобів | 2130, 2515 |
| Вартість основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності | немає |
| Вартість оформлених у заставу основних засобів | немає |
| Вартість створених Товариством основних засобів | немає |
| Накопичена амортизація основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності | немає |

4.1.3 Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

Станом на 31.12.2021р. дебіторська заборгованість за розрахунками з різних виплат Товариства представлена наступним чином (рядок 1130 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

| | Метод оцінки | Станом на 31.12.2020р. тис. грн | Станом на 31.12.2021р. тис. грн |
|-------------------------------------|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Дебіторська заборгованість клієнтів | амортизована | 1 501 | 1 715 |

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

| | | | |
|---|---------------------------|--------------|--------------|
| (дебіторів) | собівартість | | |
| Дебіторська заборгованість по передплаті за здійснення виконавчих написів | амортизована собівартість | 454 | 205 |
| Дебіторська заборгованість по передплаті внесків ГВ та ГП в НБУ | амортизована собівартість | 0 | 203 |
| Всього: | | 1 955 | 2 123 |

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2021 р. має строки погашення до 12 місяців.

4.1.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Станом на 31.12.2021р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

| | Метод оцінки | Станом на 31.12.2020р. тис. грн | Станом на 31.12.2021р. тис. грн |
|--|---------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, термін погашення до 1 місяця | амортизована собівартість | 228 793 | 91 256 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами/ Резерв під знецінення нарахованих відсотків за виданими кредитами | | (219 471) | (76 446) |
| Всього: | | 9 322 | 14 810 |

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включає заборгованість по нарахованим відсоткам по наданим кредитам за мінусом нарахованого резерву під знецінення.

4.1.5 Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 01.01.2021 р. інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

| | Метод оцінки | Станом на 31.12.2020р. тис. грн | Станом на 31.12.2021р. тис. грн |
|---|---------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Дебіторська заборгованість за виданими кредитами фізичним особам | амортизована собівартість | 162 649 | 106 699 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів/ Резерв під знецінення основної суми виданих кредитів | | (139 246) | (60 947) |
| Всього: | | 23 403 | 45 752 |

Інша поточна дебіторська заборгованість включає тільки дебіторську заборгованість по кредитам фізичних осіб за мінусом нарахованого резерву під знецінення.

Товариство надає короткострокові кредити в національній валюті.

ТОВ «Качай Гроші»**Примітки до фінансової звітності за 2021 р.**

Аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів та нарахованих відсотків за виданими кредитами / резерв під знецінення основної суми виданих кредитів та нарахованих відсотків за виданими кредитам:

| Рух резерву | сума, тис. грн. |
|---|------------------------|
| Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01.01.2020 року | 251 939 |
| (Збільшення) / зменшення резерву протягом 2020 року | 166 369 |
| Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву у 2020 році | (59 591) |
| Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2020 року | 358 717 |
| (Збільшення) / зменшення резерву протягом 2021 року | 253 690 |
| Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву у 2021 році | (475 014) |
| Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2021 року | 137 393 |

4.1.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки на рахунках у банках. Грошові кошти складаються з коштів на поточних та на депозитних рахунках у банках, також із грошових коштів в дорозі в національній валюті. Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2020 та 2021 роках були відсутні.

| | Рядок Звіту про фінансовий стан | Станом на 31.12.2020р. тис. грн | Станом на 31.12.2021р. тис. грн |
|--|--|--|--|
| Грошові кошти на поточних рахунках в банку | 1165 | 6 148 | 580 |
| Грошові кошти на депозитних рахунках в банку | 1165 | 0 | 1 228 |
| Грошові кошти на рахунках в платіжних системах | 1190 | 0 | 5 304 |
| Всього: | | 6 148 | 7 112 |

Товариство приймаючи до уваги рейтинг банків, в яких обліковуються залишки грошових коштів, не очікує суттєвих майбутніх кредитних ризиків. Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами відсутні.

Рахунки в платіжних системах – різниця між грошовими коштами, сплаченими клієнтами Товариства з використанням платіжних карток, що підлягають переказу на поточні рахунки Товариства іншими фінансовими установами (платіжними системами) та грошовими коштами, сплаченими платіжними системами на платіжні картки клієнтів Товариства, які Товариство повинне перерахувати на користь платіжних систем.

4.1.7 Витрати майбутніх періодів

Станом на 01.01.2021 р. інші витрати майбутніх періодів представлені наступним чином (рядок 1170 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

| | Метод оцінки | Станом на 31.12.2020р. тис.грн | Станом на 31.12.2021р. тис.грн |
|---|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Дебіторська заборгованість по передплаті за видання | амортизована собівартість | 16 | 15 |

ТОВ «Качай Гроші»**Примітки до фінансової звітності за 2021 р.**

| | | | |
|--|---------------------------|------------|-----------|
| Дебіторська заборгованість з гарантійних внесків по договорам оренди | амортизована собівартість | 110 | 0 |
| Всього: | | 126 | 15 |

4.2. Власний капітал

Станом на 31.12.2020 року та на 31.12.2021р власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1410 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

| Власний капітал | Станом на 31.12.2020р., тис. грн. | Станом на 31.12.2021р., тис. грн. |
|---|--|--|
| Зареєстрований капітал | 3 100 | 3 100 |
| Додатковий капітал | 15 610 | 7 385 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 2 029 | 3 123 |
| Всього | 20 739 | 13 608 |

Статутний капітал Товариства сформований учасниками та сплачений у повному обсязі грошовими коштами. Права учасників щодо часток у статутному капіталі встановлені Статутом Товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо часток у статутному капіталі учасники не мають. Протягом звітного періоду статутний капітал не змінювався.

Станом на 31.12.2021 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 3100 тис. грн.

Статутний капітал сплачено наступним чином:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СП - АКТИВ» (Код ЄДРПОУ засновника: 38751651) — 75 %, що складає 2 325 тис. грн.;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА" - 25 %, що складає 775 тис. грн.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами, але останнім часом залишається в обороті для розвитку Товариства.

Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2021 р. становить - 71 965 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу.

Додатковий капітал Товариства було частково повернуто засновнику ТОВ «СП-Актив» на підставі Протоколу №14 від 08 квітня 2019 року Загальних Зборів Учасників у вигляді грошових коштів у розмірі 8 225 тис. грн.

4.3. Зобов'язання і забезпечення**4.3.1 Довгострокові зобов'язання і забезпечення**

Станом на 01.01.2021 р. довгострокові зобов'язання представлені наступним чином (рядок 1515 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

| | Метод оцінки | Станом на 31.12.2020р. тис.грн | Станом на 31.12.2021р. тис.грн |
|---|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Довгострокові зобов'язання по активу з права користування | амортизована собівартість | 915 | 1 107 |
| Всього: | | 915 | 1 107 |

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

4.3.2 Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 01.01.2021 р. поточні зобов'язання представлені наступним чином:

| | Рядок Звіту про фінансовий стан | Станом на 31.12.2020р. тис. грн | Станом на 31.12.2021р. тис. грн |
|---|--|--|--|
| Кредиторська заборгованість по короткостроковим кредитам банків | 1600 | 3 000 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість по зобов'язання по активу з права користування | 1610 | 1 110 | 542 |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 1615 | 5 346 | 4 633 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 1620 | 45 | 73 |
| Інша поточна кредиторська заборгованість, у тому числі | 1690 | 12 627 | 51 879 |
| - <i>облігації</i> | | 0 | 40 000 |
| - <i>кредиторська заборгованість по помилково сплаченим коштам</i> | | 2 546 | 1 245 |
| - <i>кредиторська заборгованість, яка виникла по переплатам клієнтів</i> | | 160 | 10 |
| - <i>поточна кредиторська заборгованість по безвідсотковій поворотній фінансовій допомозі</i> | | 9 761 | 10 546 |
| - <i>інша кредиторська заборгованість</i> | | 160 | 78 |
| Всього: | | 22 128 | 57 127 |

Фінансові зобов'язання Товариства оцінені за амортизованою вартістю.

У 2021 році Товариство здійснило випуск власних боргових цінних паперів на суму 40 000 тис. грн., розмістило їх під 16 відсотків річних, строк погашення серії А – вересень 2026 року, серії В – жовтень 2026 року.

Фінансові зобов'язання оцінені за амортизованою вартістю.

Кредиторська заборгованість по поворотній фінансовій допомозі станом на 31.12.2021 року складає 10 546 тис. грн., у тому числі:

- ТОВ «Палермо Консалт» 5 749 тис. грн.
- ТОВ «Бенефіт сістемс» 1 000 тис. грн.
- ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА" 4 000 тис. грн.

У Балансі (Звіт про фінансовий стан) кредиторська заборгованість по поворотній фінансовій допомозі відображена по амортизованій вартості.

Станом на 31.12.2021 р. Товариство має діючий договір на короткостроковий кредит з банком ПАТ «МТБ», який заключений строком на рік. Договір укладено в українській гривні, 30.12.2020 року на суму 20 000 000 грн, з ставкою 16% річних, 02.07.2021 р була підписана додаткова угода про пролонгацію договору до 29 червня 2022 року. Станом на 31.12.2021 року заборгованість по кредиту відсутня.

4.3.3 Поточні забезпечення

Станом на 31.12.2021 року поточні забезпечення представлені наступним чином (рядок

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

1660 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

| Поточні забезпечення | Станом на 31.12.2020р., тис. грн. | Станом на 31.12.2021р., тис. грн. |
|----------------------------------|--|--|
| Забезпечення на оплату відпусток | 116 | 192 |
| Всього | 116 | 192 |

4.4 Доходи

Доходи Товариства за 2021 р. складаються з доходів від операційної діяльності та інших операційних доходів:

| Статті доходів | Рядок Звіту про фінансові результати | За 2020р., тис. грн. | За 2021р., тис. грн. |
|---|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг | 2000 | 216 316 | 310 320 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 1 724 | 17 465 |
| Всього доходів | | 218 040 | 327 785 |

Доходи Товариства від реалізації товарів, робіт, послуг складаються з нарахованих відсотків по наданим кредитам.

4.5 Витрати

4.5.1 Адміністративні витрати

Інформація про склад адміністративних витрат за 2020 та 2021 року, наведена нижче (рядок 2130 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

| Статті витрат | За 2020р., тис. грн. | За 2021р., тис. грн. |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Амортизаційні відрахування | 730 | 987 |
| Розрахунково-касове обслуговування банків (включаючи видачу кредитів) | 2657 | 6 398 |
| Витрати на моніторинг шахраїв | 71 | 0 |
| Винагорода банків ідентифікаторів Bank Id | 0 | 1 476 |
| Формування резерву забезпечення на оплату відпусток | 191 | 249 |
| Витрати на оплату праці | 1 858 | 2 852 |
| Відрахування на сплату ЄСВ | 71 | 617 |
| Витрати на СМС інформування позичальників | 415 | 0 |
| Витрати на оплату Інтернет | 10 | 0 |
| Витрати на обслуговування ПЗ | 189 | 82 |
| Інформаційно-консультаційні послуги | 100 | 642 |
| БКІ | 3 016 | 0 |
| Оренда обладнання | 880 | 0 |
| Комунальні послуги | 136 | 187 |
| Послуги кол-центру | 0 | 15 |

ТОВ «Качай Гроші»
Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

| | | |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Витрати на послуги зв'язку | 198 | 116 |
| Використання мобільного додатку | 147 | 0 |
| Послуги верифікації | 1 763 | 0 |
| Послуги звукозапису | 0 | 10 |
| Послуги аудиту | 75 | |
| Моніторинг реклами в мережі | 51 | 0 |
| Охорона приміщення | 20 | |
| МШП | 0 | 53 |
| Всього адміністративні витрати | 12 578 | 13 684 |

4.5.2 Витрати на збут

Інформація про склад витрат на збут за 2020 рік та 2021 року, наведена нижче (рядок 2150 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

| Статті витрат | За 2020р., тис. грн. | За 2021р., тис. грн. |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| БКІ | 0 | 3 129 |
| Послуги з перевірки банківських карт | 0 | 680 |
| Послуги з використання ПО | 0 | 1 225 |
| Послуги охоронної сигналізації | 1 879 | 0 |
| Оренда сервера | 199 | 288 |
| Юридичні та інформаційні послуги | 704 | 249 |
| Послуги з дослідження ринку | 324 | 77 |
| Послуги обслуговування програми 1 С | 4557 | 0 |
| Витрати за послуги КЦ | 733 | 1 460 |
| Внески в Асоціацію фінансових компаній | 45 | 0 |
| Послуги лідогенерації, дослідження ринку | 16 984 | 36 967 |
| Затрати на утримання ПЗ | 594 | 0 |
| Колекторські послуги | 6349 | 234 |
| Послуги скорингу | 0 | 563 |
| Підтримка ПЗ | 734 | 0 |
| Послуги верифікації FaceID | 0 | 231 |
| Послуги обслуговування ЦП | 0 | 76 |
| Поштові послуги | 0 | 416 |
| Fly смс | 1 409 | 2 160 |
| Комунальні послуги | 180 | 6 078 |
| Верифікація, повернення заборгованості, андеррайтинг | 800 | 0 |
| Всього витрати на збут | 35 491 | 53 833 |

4.5.3 Інші операційні витрати

Інформація про склад інших операційних витрат за 2020 рік та 2021 року, наведена нижче (рядок 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

ТОВ «Качай Гроші»
Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

| Статті витрат | За 2020р., тис. грн. | За 2021р., тис. грн. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів та нарахованих відсотків за виданими кредитами / резерв під знецінення основної суми виданих кредитів та нарахованих відсотків за виданими кредитами | 166 369 | 253 544 |
| Витрати після вручення прізів | 0 | 16 |
| Сплата держмита, судових зборів, компенсація витрат на правову допомогу | 0 | 190 |
| Інші | 21 | 41 |
| Всього інші операційні витрати | 166 390 | 253 791 |

4.5.4 Фінансові витрати

Інформація про склад фінансових витрат за 2020 рік та 2021 року, наведена нижче (рядок 2250 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

| Статті витрат | За 2020р., тис. грн. | За 2021р., тис. грн. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Нараховані відсотки по кредиту | 465 | 3 424 |
| Дисконтування заборгованості по оренди, фінансової допомоги | 1 895 | 1 657 |
| Всього фінансові витрати | 2 360 | 5 081 |

4.5.5 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у звіті про фінансові результати Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, визначаючи виходячи з оподаткованого прибутку за рік. Станом на 31.12.2021 р., ставка податку на прибуток підприємств України становить 18%.

За 2021 року Товариство отримало прибуток у розмірі 1 396 тис. грн., витрати на сплату податку на прибуток складають 251 тис. грн.

4.6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів

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

4.6.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Інформація про рух коштів у результаті операційної діяльності за 2020 рік та 2021 року, наведена нижче:

| Найменування показника | Рядок Звіту про рух грошових коштів | За 2020р., тис. грн. | За 2021р., тис. грн. |
|-----------------------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| Надходження в результаті основної | 3000 | 254 404 | 514 871 |

ТОВ «Качай Гроші»**Примітки до фінансової звітності за 2021 р.**

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| діяльності (повернення кредитів, сплата відсотків по кредитах) | | | |
| Повернення коштів від купівлі валюти | 3020 | 1 485 | 127 |
| Витрачання в результаті операційної діяльності: | | | |
| На оплату товарів, робіт, послуг | 3100 | 49 243 | 59 674 |
| На оплату праці | 3105 | 842 | 2 408 |
| Відрахування на соціальні заходи | 3110 | 227 | 648 |
| Зобов'язання з податків та зборів | 3115 | 610 | 861 |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | 80 | 0 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик (споживчі кредити) | 3155 | 170 072 | 483 944 |
| Інші витрачання (РКО, послуги регулювання спорів в судах) | 3190 | 28 480 | 2 052 |

4.6.2 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інформація про рух коштів у результаті інвестиційної діяльності за 2020 рік та 2021 року, наведена нижче:

| Найменування показника | Рядок Звіту про рух грошових коштів | За 2020р., тис. грн. | За 2021р., тис. грн. |
|---|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Витрачання на придбання необоротних активів | 3260 | 423 | 0 |

4.6.2 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Інформація про рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2020 рік та 2021 року, наведена нижче:

| Найменування показника | Рядок Звіту про рух грошових коштів | За 2020р., тис. грн. | За 2021р., тис. грн. |
|---|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Отримання кредиту та поворотної фінансової допомоги | 3305 | 6 300 | 89 327 |
| Інші надходження | 3340 | 0 | 62 |
| Погашення позик (кредит, фінансова допомога) | 3350 | 0 | 47 493 |
| Витрачання на сплату відсотків по кредиту, облігаціям | 3360 | 464 | 3 422 |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | 617 | 0 |
| Інші платежі (повернення додаткового капіталу, інше) | 3390 | 15 780 | 8 225 |

4.7 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал

Станом на 01.01.2021 року розмір зареєстрованого та сплаченого капіталу становив 3100 тис. грн.

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

Учасниками Товариства були:

- ТОВ «СП АКТИВ» - частка в статутному капіталі 2 790 тис. грн., що становить 90% статутного капіталу,
- Столяров А.С. - частка в статутному капіталі 310 тис. грн., що становить 10% статутного капіталу.

У 2021 році відбулися зміни у складі засновників Товариства, а саме:

28.01.2021 було продано частку, яка належала фізичній особі Столярову А.С. 10% від статутного капіталу ТОВ «Качай Гроші» ТОВ «СП Актив» згідно договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі Товариства від 28 січня 2021 року, розрахунок було проведено безготівковим розрахунком.

21.07.2021 р. ТОВ «СП - Актив» продало свою частку 25% АТ ЗНВ КІФ «Канберра» зг.договору продажу частки у статутному капіталі від 21 липня 2021 року, розрахунок було проведено безготівковим шляхом.

Станом на 31.12.2021 року розмір зареєстрованого та сплаченого капіталу становить 3100 тис. грн.

Учасниками Товариства є:

- ТОВ «СП АКТИВ» - частка в статутному капіталі 2 325 тис. грн., що становить 75% статутного капіталу,
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА" - частка в статутному капіталі 775 тис. грн., що становить 25% статутного капіталу.

Станом на 31.12.2021 року заборгованість за внесками до статутного капіталу відсутня.

| Найменування показника | Станом на 31.12.2020р., тис. грн. | Станом на 31.12.2021р., тис. грн. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Статутний капітал | 3 100 | 3 100 |
| Додатковий капітал | 15 610 | 7 385 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 2 029 | 3 123 |
| Всього власний капітал | 20 739 | 13 608 |

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 3 млн. грн. Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ № 27 від 30.03.2021 року "Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)".

5. Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Фінансові ресурси залучені від розміщення облігацій в повному обсязі спрямовані на забезпечення здійснення основної діяльності Товариства, а саме на надання кредитів фізичним особам у межах ліцензії кредитної установи. Загальний обсяг облігацій Товариства, що перебувають в обігу, за рік що закінчився 31 грудня 2021 року складають 40 000 тис. грн., що не перевищує трикратного розміру власного капіталу.

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

6. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язаними сторонами Товариства є ключовий управлінський персонал, який має спільних власників та перебуває під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Товариства є істотний вплив.

Відповідно до МСБО 24 зв'язаними сторонами є:

1. Учасники, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив та мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

- ТОВ «СП Актив»;
- Столяров А.А. – учасник до 28.01.2021 року;
- АТ ЗНВ КІФ «Канберра» - учасник з 21.07.2021 року

2. Члени провідного управлінського персоналу Товариства:

- Директор Іскра А.В. - до 20.12.2021 року
Корбут Г.В. – з 20.12.2021 року

Операції з пов'язаними сторонами у 2021 році:

28.01.2021 було продано частку, яка належала фізичній особі Столярову А.С. 10% від статутного капіталу ТОВ «Качай Гроші» ТОВ «СП Актив» у сумі 310 тис. грн.

21.07.2021 р. ТОВ «СП- Актив» продало свою частку 25% АТ ЗНВ КІФ «Канберра» у сумі 775 тис. грн.

Згідно протоколу №14 від 08.04.2019 року ТОВ «СП- Актив» повернуто частину додаткового капіталу у сумі 8 225 тис. грн.

АТ ЗНВ КІФ «Канберра» в кінці року було надано поворотну фінансову допомогу в розмірі 4 000 тис. грн. (договір від № 50-12/21 від 24.12.2021 року, строк повернення 23 грудня 2022 року). Станом на 31.12.2021 року кредиторська заборгованість перед АТ ЗНВ КІФ «Канберра» складає 4 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року АТ ЗНВ КІФ «Канберра» є власником облігацій, які випущені ТОВ «Качай гроші»:

- Серія А - 250 штук, номінальна вартість облігацій 250 тис. грн.
- Серія В – 20 000 штук, номінальна вартість 20 000 тис. грн.

Також була нарахована та виплачена зарплата директору компанії у розмірі 136 тис. грн. в повному обсязі, в порівнянні з попереднім періодом аналогічного періоду, сума якої складала 83 тис. грн.

7. Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийняттого ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями з надання позик фізичним особам. Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану фізичної особи та її платоспроможність. Станом на кожную звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків 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.

Процентний ризик

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. Вплив процентного ризику для Товариства насамперед може проявлятися в результаті основної діяльності з видачі коштів у кредит під відсоток і на термін встановлений договором. Товариство планує мінімізувати процентний ризик високим рівнем процентної маржі.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2021 року

тис. грн.

| Найменування статті | Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць | Зі строком погашення до 12 місяців | Зі строком погашення більше, ніж 1 рік |
|--|--|------------------------------------|--|
| Активи | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 808 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 45 752 | -- | - |
| Всього активів | 47 560 | - | - |
| Фінансові зобов'язання | | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 4 633 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 42 129 | 9 750 | - |
| Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями | - | - | 542 |
| Всього фінансові зобов'язання | 46 762 | 9 750 | 542 |

Істотних концентрацій ризику ліквідності не спостерігається.

8. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

► 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

► 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними.

► 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

У Товариства відсутні фінансові активи та зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю.

9. Судові розгляди

Станом на 31.12.2021 року Товариство є позивачем та відповідачем по судовим справам, пов'язаних з веденням господарської діяльності.

Товариство є учасником 40 судових процесів, як позивач чи відповідач, пов'язаних зі стягненням заборгованості з боржників.

Товариство переглядає невирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожну звітну дату, щоб оцінити потребу у резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих чинників, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву, - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок і потенційний рівень збитків у тій юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його перебіг після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Товариства щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу чи оцінку.

10. Події після дати балансу

Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні»).

Задля унеможливлення різкого погіршення ситуації у банківському та фінансовому секторі, Національним банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та банків. Компанії фінансового сектору, включаючи сектор грошових переказів та кредитування, в якому працює Компанія, забезпечують платежі населення та бізнесу.

Керівництво Товариства продовжує виконувати свої функції. Проведено переміщення персоналу Товариства у безпечні локації та розгорнуто виконання ними своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів. Станом на 1 липня 2022 року близько 50 % працівників працюють у режимі віддаленого доступу.

Проведення військових дій на території України, змусили Товариство часткового призупинити свою діяльність. У ці дні пріоритетом для Товариства стала безпека людей. Однак, попри війну, ми робимо все можливе, щоб це ніяк не відбилося на наших клієнтах. Ми працюємо зараз над подальшим планом і комунікаціями. Проводиться робота с клієнтами щодо продовження терміну дії кредитних договорів, відтермінування зобов'язань по кредиту.

З 24 лютого 2022 року Товариством призупинено видача нових позик клієнтам. Проте, найближчим часом Товариство не планує зміну бізнес моделі внаслідок воєнного стану та продовжить здійснювати діяльність по видачі позик.

З метою підтримки клієнтів, Товариством прийнято рішення щодо надання кредитних канікул для позичальників, а саме перенесено до 30 червня 2022 року строк сплати платежів основного боргу, процентам та комісіям, які були нараховані станом на 23 лютого 2022 року та в період з 24 лютого 2022 року по 31 травня 2022 року.

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до фінансової звітності за 2021 р.

Станом на 1 липня Товариство дотримується нормативу НБУ щодо величини власного капіталу.

Товариством 31.03.2022 року здійснено викуп облігації, які було випущено, згідно Рішення загальних зборів учасників від 31.05.2021 року (Рішення № 24 від 31.05.2021 р.). Викуп здійснено за взаємною згодою власників облігацій і Товариства, сума викупу 40 000 тис. грн. Станом на 1 липня 2022 року Товариство не має кредиторської заборгованості по облігаціям.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не має основних засобів та інших активів, які знаходяться на територіях, що тимчасово непідконтрольні ЗСУ та в зоні ведення активних бойових дій.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та показники діяльності Товариства. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення їх впливу на Товариство, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії Уряду та дипломатії.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Компанії. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Компанії протягом 2022 року, у Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ФК «Качай гроші» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ФК «Качай Гроші» буде надалі вести свою діяльність та планує повернутись до колишнього рівня доходу впродовж поточного року.

Директор

Головний бухгалтер



Корбут Г.В.

Іскра А.М.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

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

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

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

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

АУДНТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ОПІС ВУДНТОРСЬКОГО САМОБРАДУВАННЯ

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000
Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

№ 12/13-1000
№ 12/13-1000

КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО
"КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО"

ІНФОРМАЦІЯ ПРОБІРА

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000

Відомості про аудиторів: № 12/13-1000
Відомості про підприємство: № 12/13-1000



Прочитано, проведено
50 (п'ятдесят) сторінок
Людмила Д. Д.
Косовська Л. Л.

